

**Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ  
О страховой деятельности**

*(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2021 г.)*

*См. о внесении изменений в настоящий Закон:*

*Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V (вводятся в действие с 1 января 2023 г.);*

*Закон РК от 02.07.18 г. № 166-VI (вводится в действие с 1 января 2022 г.)*

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 4. Страхование и страховая деятельность

Статья 5. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

Статья 5-1. Страхование страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан

Глава 2. Организация страховой деятельности

Статья 6. Отрасли, классы и виды страхования

Статья 7. Содержание классов страхования

Статья 8. Совмещение отраслей и классов страхования

Статья 9. Деятельность по перестрахованию

Глава 3. Страховой рынок

Статья 10. Участники страхового рынка

Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

Статья 10-3. Объединение актуариев

Статья 11. Деятельность страховой (перестраховочной) организации

Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни

Статья 13. Деятельность по сострахованию и совместному перестрахованию

Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность

Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование

Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями

Статья 15-2. Требования к страховой организации и интернет-ресурсам при заключении договора страхования в электронной форме

Статья 16. Требования, предъявляемые к страховой организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, организации по формированию и ведению базы данных, страховому омбудсману по информированию страхователей

Глава 4. Страховое посредничество

Статья 16-1. Создание страхового брокера

[Статья 16-2. Требования к учредителям страхового брокера](#)

[Статья 16-3. Формирование уставного капитала страхового брокера](#)

[Статья 16-4. Открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан](#)

[Статья 17. Деятельность страхового брокера и требования, предъявляемые к ней](#)

[Статья 18. Посредническая деятельность страхового агента и требования, предъявляемые к ней](#)

[Статья 18-1. Требования к лицам, осуществляющим посредническую деятельность страхового агента, а также к порядку их учета и обучения](#)

[Статья 18-2. Права и обязанности страхового агента](#)

[Глава 5. Актуарная деятельность и аудит](#)

[Статья 19. Актуарная деятельность](#)

[Статья 20. Аудит](#)

[Глава 6. Создание страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 21. Учредители и акционеры страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 22. Правовой статус страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 23. Наименование страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 24. Органы страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 25. Формирование уставного капитала страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 25-1. Субординированный долг](#)

[Статья 26. Страховой холдинг и крупный участник страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 27. Разрешение на создание страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 28. Основания отказа в выдаче разрешения на создание страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 29. Исключена](#)

[Статья 30. Государственная регистрация страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 30-1. Открытие филиала страховой \(перестраховочной\) организации-нерезидента Республики Казахстан](#)

[Статья 31. Изменения и дополнения в учредительные документы страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 31-1. Согласование финансовых продуктов страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 32. Создание дочерней страховой \(перестраховочной\) организации](#)

[Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой \(перестраховочной\) организации и страхового брокера](#)

[Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой \(перестраховочной\) организации, страхового холдинга и страхового брокера](#)

[Статья 35. Дополнительные требования к страховой \(перестраховочной\) организации с участием нерезидента Республики Казахстан](#)

[Статья 36. Исключена](#)

[Глава 6-1. Особенности создания и деятельности исламских страховых \(перестраховочных\) организаций](#)

Статья 36-1. Принципы исламского страхования

Статья 36-2. Исламский страховой фонд

Статья 36-3. Вознаграждение исламской страховой (перестраховочной) организации

Статья 36-4. Деятельность совета по принципам исламского финансирования

Статья 36-5. Требования к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации

Статья 36-6. Последствия признания договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования

Статья 36-7. Дополнительные требования к уставу исламской страховой (перестраховочной) организации

## Глава 7. Лицензирование

Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

Статья 37-1. Передача страхового портфеля

Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности и деятельности страхового брокера

Статья 39. Исключена

Статья 40. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке

## Глава 8. Уполномоченный орган и государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью

Статья 41. Задачи государственного регулирования в сфере страхования

Статья 42. Уполномоченный орган

Статья 43. Компетенция уполномоченного органа

Статья 44. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат

Статья 44-1. Раскрытие информации уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией

## Глава 9. Регулирование деятельности страховой (перестраховочной) организации

Статья 45. Исключена

Статья 46. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

Статья 46-1. Исключена

Статья 47. Страховые резервы

Статья 48. Ограничения на совершение сделок страховой (перестраховочной) организацией

Статья 49. Совершение крупных сделок по страхованию

Статья 50. Сделки с ценными бумагами и векселями

Статья 51. Контроль над сделками с акциями страховой (перестраховочной) организации

Статья 52. Участие страховой (перестраховочной) организации в совместной деятельности

Статья 52-1. Система управления рисками и внутреннего контроля

Статья 52-2. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

Статья 52-3. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

Глава 10. Меры надзорного реагирования, санкции и иные меры воздействия

Статья 53. Меры раннего реагирования

Статья 53-1. Меры надзорного реагирования

Статья 53-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования

Статья 53-3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

Статья 53-4. Принудительные меры надзорного реагирования

Статья 53-5. Санкции

Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

Статья 54-1. Передача страхового портфеля при консервации или лишении лицензии

Статья 55. Лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

Статья 55-1. Консервация страховой (перестраховочной) организации

Статья 55-2. Временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией

Статья 55-3. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации

Статья 55-4. Особенности управления страховой (перестраховочной) организацией в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией

Статья 55-5. Контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации

Статья 55-6. Прекращение консервации

Статья 56. Последствия лишения лицензии субъектов страховой деятельности и страхового брокера

Статья 57. Исключена

Статья 58. Исключена

Статья 59. Приостановление действия лицензии актуария

Статья 60. Лишение лицензии актуария

Статья 61. Принудительный выкуп акций

Глава 11. Реорганизация

Статья 62. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга

Статья 63. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию

Статья 64. Исключена

Глава 12. Ликвидация

Статья 65. Виды и основания ликвидации страховой (перестраховочной) организации

Статья 66. Комитет кредиторов добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций

Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

Статья 68. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию

Статья 69. Особенности принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

Статья 69-1. Передача страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

Статья 70. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации

Статья 71. Признание страховой (перестраховочной) организации банкротом

Статья 72. Очередность удовлетворения требований кредиторов страховой (перестраховочной) организации

Статья 72-1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан

Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховых (перестраховочных) организаций

### Глава 13. Отчетность и иные вопросы

Статья 74. Финансовая отчетность

Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов

Статья 75. Обязательное актуарное заключение

Статья 75-1. Коэффициенты, характеризующие убыточность

Статья 76. Публикация основных показателей деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и страхового холдинга

Статья 77. Порядок и сроки хранения документов

Статья 78. Обжалование решения уполномоченного органа

### Глава 14. Деятельность по формированию и ведению базы данных

Статья 79. Порядок создания и основные функции организации по формированию и ведению базы данных

Статья 80. База данных

Статья 81. Информация, предоставляемая для формирования базы данных

Статья 82. Права и обязанности лиц, участвующих в формировании и ведении базы данных

Статья 83. Обязательные условия договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов

Статья 84. Регистрация в организации

Статья 85. Исключена

### Глава 15. Страховой омбудсман

Статья 86. Страховой омбудсман, его статус, принципы деятельности, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий

Статья 87. Совет представителей страхового омбудсмана и его компетенция

Статья 88. Требования к страховому омбудсману

Статья 89. Права и обязанности страхового омбудсмана

Статья 90. Порядок принятия решений страховым омбудсманом

Статья 91. Деятельность страхового омбудсмана

Статья 92. Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования

## **Глава 1. Общие положения**

*В статью 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-ІV](#) (см. стар. ред.)*

## **Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности**

1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности основывается на [Конституции](#) Республики Казахстан и состоит из [Гражданского кодекса](#) Республики Казахстан, настоящего Закона и иных [нормативных правовых актов](#) Республики Казахстан.

2. Отношения, возникающие из страхования и относящиеся к сфере действия иных [законодательных актов](#) Республики Казахстан, регулируются этими актами, за исключением отношений, прямо урегулированных настоящим Законом.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 16.11.15 г. № 406-V](#) (введены в действие с 1 января 2016 г.); изложена в редакции [Закона РК от 26.12.19 г. № 287-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2-1. Настоящий Закон не регулирует отношения, связанные с [обязательным социальным медицинским страхованием](#), [обязательным социальным страхованием](#).

*Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#)*

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

*В статью 2 внесены изменения [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. стар. ред.)*

## **Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1. Настоящий Закон определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, особенности открытия, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц, задачи государственного регулирования страхового рынка и принципы обеспечения контроля и надзора за страховой деятельностью.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2. Нормативные правовые акты уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) и Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), принимаемые в соответствии с настоящим Законом, обязательны для всех участников страхового рынка.

*Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3. На страховые (перестраховочные) организации, страховых брокеров и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» особого режима регулирования, нормы

настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

*Статья дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

4. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к страховым (перестраховочным) организациям, страховым брокерам (за исключением [статей 10-1, 10-2, 10-3, 16-2, 16-3, 21, 24, 25, 25-1, 26, 26-1, 27, 28, 30, 31, 32, 35, 40, 48, 49, 50, 51, 52, 53-4, 54-1, 55-1, 55-2, 55-3, 55-4, 55-5, 55-6, 56, 59, 60, 61, 62, 63, 65, 66, 69, 69-1, 71, 74-1](#)) распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Полномочия уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования правоотношений, связанных со страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами, в том числе полномочия на принятие нормативных правовых актов в целях реализации настоящего Закона, предусмотренных [статьями 6, 9, 11-1, 12, 15-1, 15-2, 16, 17, 20, 31-1, 34, 36-2, 36-3, 37, 37-1, 46, 47, 52-1, 53, 53-1, 75, 75-1, 77, 79, 81, 82](#) настоящего Закона, распространяются на правоотношения, связанные с филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

*В статью 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 07.07.06 г. № 178-III](#); [Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 26.07.07 г. № 313-III](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 20.11.08 г. № 88-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 30.12.09 г. № 234-IV](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

1) аджастер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая;

*Статья дополнена подпунктами 1-1, 1-2 и 1-3 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

*Подпункт 1-1 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

1-1) актуарий - физическое лицо, сдавшее экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа;

*Подпункт 1-2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

1-2) объединение актуариев - саморегулируемая организация, основанная на добровольном членстве актуариев, созданная для обеспечения защиты интересов своих членов, создания условий профессиональной деятельности и выполнения иных функций;

1-3) андеррайтер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят оценка страховых рисков, принимаемых на страхование, и определение условий договоров страхования (перестрахования);

2) ассистанс - предоставление страховыми организациями, юридическими лицами помощи страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю), попавшему в затруднительное положение во время его путешествия либо его нахождения вдалеке от места жительства, в виде денег и (или) в натурально-вещественной форме через техническое, медицинское содействие вследствие наступления страхового случая;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 12.01.12 г. № 539-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

3) контроль - возможность определять решения юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций юридического лица;

наличие возможности у одного лица самостоятельно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа;

4) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

5) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

б) косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица - возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц;

*В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

7) крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций юридического лица (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг);

*Статья дополнена подпунктом 7-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

7-1) исламская страховая (перестраховочная) организация - страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая исламскую страховую деятельность с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан о



страховании и страховой деятельности, на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

8) значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;

*Статья дополнена подпунктами 8-1 и 8-2 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

8-1) филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан - обособленное подразделение страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан и осуществляющее деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

8-2) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан - обособленное подразделение страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан и осуществляющее страховую деятельность (деятельность по перестрахованию) на основании лицензии уполномоченного органа;

9) перестрахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с передачей перестрахователем всех или части страховых рисков в перестрахование, с одной стороны, и принятием этих рисков перестраховочной организацией, с другой стороны, в соответствии с заключенным между ними договором перестрахования;

10) перестраховочная организация (перестраховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

11) перестрахователь (цедент) - страховая или перестраховочная организация, осуществляющая передачу принятых ею страховых рисков в перестрахование;

*Подпункт 12 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

12) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

*Подпункт 13 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

13) сострахование (совместное перестрахование) - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с принятием страховых рисков по договору сострахования (совместного перестрахования) одновременно несколькими страховыми (перестраховочными) организациями с распределением их ответственности в соответствии с заключенным между ними договором о совместной деятельности;

*Статья дополнена подпунктом 13-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

13-1) договор сострахования (совместного перестрахования) - договор страхования (перестрахования), заключаемый между участниками страхового (перестраховочного) пула и страхователем (цедентом) в рамках договора о совместной деятельности участников страхового (перестраховочного) пула;

14) собственное удержание - часть объема ответственности, в пределах которой страховщик или перестрахователь (цедент) несет ответственность за собственный счет в соответствии с договором страхования или перестрахования;

15) пруденциальные нормативы - нормативы, устанавливаемые уполномоченным органом и обязательные для соблюдения страховыми (перестраховочными) организациями;

*В подпункт 16 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

16) страховой агент - физическое или юридическое лицо, включенное в реестр страховых агентов и осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения;

*Подпункт 17 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

17) страховой брокер - юридическое лицо, представляющее страхователя в отношениях, связанных с заключением и исполнением договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя, или осуществляющее от своего имени посредническую деятельность по заключению договоров страхования по поручению страхователя и (или) договоров перестрахования по поручению перестрахователя (цедента);

18) правила страхования - документ страховой организации, определяющий условия осуществления страхования по определенному виду страхования;

*Статья дополнена подпунктами 18-1, 18-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (введены в действие с 1 января 2011 года)*

18-1) страховой отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в базе данных;

*В подпункт 18-2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)*

18-2) единая база данных по страхованию (далее - база данных) - совокупность информации (в том числе в электронной форме) о страховщике, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;

*Статья дополнена подпунктом 18-3 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.); изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

18-3) страховой (перестраховочный) пул - объединение страховых (перестраховочных) организаций, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным классам (видам) страхования или определенным страховым рискам на основании договора о совместной деятельности, заключенного на определенный срок между его участниками;

19) субъекты страховой деятельности - страховая и перестраховочная организации;

*Подпункт 20 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

20) профессиональные участники страхового рынка - страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, актуарий, осуществляющие свою деятельность на основании соответствующих лицензий уполномоченного органа;

21) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)

22) страховой портфель - совокупность договоров страхования (перестрахования), а также принятых по ним страховых премий (страховых взносов);

23) страховые резервы - обязательства страховой (перестраховочной) организации по договорам страхования (перестрахования), оцениваемые на основе актуарных расчетов;  
*Статья дополнена подпунктами 23-1, 23-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

23-1) страховой риск - вероятность наступления страхового случая;  
*Подпункт 23-2 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 21.06.13 г. № 106-V \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

23-2) страховая группа - группа юридических лиц, не являющихся банковским конгломератом, состоящая из страхового холдинга (при наличии) и страховой (перестраховочной) организации, а также дочерних организаций страхового холдинга и (или) дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации и (или) страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале.

В состав страховой группы не входят национальный управляющий холдинг, страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;

24) страховая организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

*В подпункт 25 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

25) косвенное владение (голосование) акциями страховой (перестраховочной) организации - возможность определять решения страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом, через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

*Статья дополнена подпунктом 25-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

25-1) объединение страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров - некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) для обеспечения защиты интересов своих членов и координации их профессиональной деятельности;

*В подпункт 26 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

26) крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации;

оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

*Статья дополнена подпунктом 26-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.11 г. № 452-IV](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) ([см. стар. ред.](#))*

26-1) страховой холдинг - юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

определять решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией, в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

27) выкупная сумма - сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования;

*Статья дополнена подпунктом 28 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

28) сюрвейер - работник страховой (перестраховочной) организации либо юридическое лицо, предоставляющее услуги страховой (перестраховочной) организации в соответствии с договором возмездного оказания услуг, в функции которого входят предварительный осмотр и оценка объекта страхования, принимаемого на страхование;

*Статья дополнена подпунктом 29 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

29) независимый актуарий - физическое лицо, соответствующее требованиям настоящего Закона и привлекаемое для проведения оценки расчетов актуария;

*Статья дополнена подпунктом 29-1 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

29-1) аффилированные лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий, и национального управляющего холдинга), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Наличие национального управляющего холдинга в составе акционеров страховой (перестраховочной) организации не является основанием для определения аффилированными по отношению друг к другу лиц.

30) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))

#### **Статья 4. Страхование и страховая деятельность**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

1. Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 05.07.06 г. № 164-III](#) ([см. стар. ред.](#)); от 30.12.09 г. № 234-IV ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

2. Страховой деятельностью является деятельность страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О взаимном страховании».

*Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V; изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3. Исламской страховой деятельностью является деятельность исламской страховой (перестраховочной) организации, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров исламского страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

## **Статья 5. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства**

1. Иностранные граждане, лица без гражданства, иностранные юридические лица, в том числе осуществляющие свою деятельность на территории Республики Казахстан, пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Республики Казахстан.

2. Исключен в соответствии с Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III (см. стар. ред.)

*Глава дополнена статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III.*

*Статья 5-1 изложена в редакции Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.)*

### **Статья 5-1. Страхование страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан**

*Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией - резидентом Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 16 декабря 2018 года) (см. стар. ред.)*

2. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями - нерезидентами Республики Казахстан в следующих случаях:

1) физическими лицами - резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения или отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан;

*Подпункт 2 изложен в редакции Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI (см. стар. ред.)*

2) резидентами Республики Казахстан в части рисков, связанных с услугами морского транспорта (за исключением судов, предоставляющих услуги каботаж), коммерческой авиации, услугами запуска и фрахта космических полетов (включая спутники), и связанными с ними услугами (перевозка товаров, страхование самих транспортных средств, перевозящих товары, и любой вытекающей из этого ответственности).

*См.: [Письмо Департамента/Управления регулирования небанковских финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 23 января 2019 года № 33-5-07/36/ЮЛ-В-37 «Касательно заключения договора страхования со страховыми организациями - нерезидентами РК»](#)*

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Банкам Республики Казахстан, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан от физических и юридических лиц-резидентов Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\)](#)*

4. Требования пунктов 2 и 3 настоящей статьи не распространяются на случаи заключения договоров с филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

## Глава 2. Организация страховой деятельности

*В статью 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#)*

### Статья 6. Отрасли, классы и виды страхования

1. Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на отрасли, классы и виды. Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли «страхование жизни» и отрасли «общее страхование».

2. Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование жизни;
- 2) аннуитетное страхование.
- 3) исключен в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)
- 4) исключен в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)

3. Отрасль «общее страхование» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;

*Пункт дополнен подпунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*

- 6-1) страхование космических объектов;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) настоящего пункта;
- 9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;

*Пункт дополнен подпунктами 11-1, 11-2 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*

- 11-1) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов;
- 11-2) страхование профессиональной ответственности;

*Подпункт 12 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

- 12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) настоящего пункта;
- 13) страхование займов;
- 14) ипотечное страхование;
- 15) страхование гарантий и поручительств;

*Пункт дополнен подпунктом 15-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

- 15-1) страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) настоящего пункта;
- 16) страхование от прочих финансовых убытков;
- 17) страхование судебных расходов;

*Пункт дополнен подпунктом 18 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

- 18) титульное страхование.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

4. Дополнительные требования по условиям проведения отдельного класса (вида) страхования, в том числе пруденциальные нормативы в рамках отдельных классов (видов) страхования, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV](#) (см. стар. ред.)*

5. Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый и предоставляемый страховой организацией страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) (см. стар. ред.)*

6. Каждый вид обязательного страхования, содержание и условия которого определяются законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, является отдельным классом страхования.

*См.: [перечень обязательных видов страхования](#).*

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

7. Вмененное страхование представляет собой вид обязательного страхования, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия

страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон.

Вмененное страхование осуществляется в пределах одного или нескольких классов страхования, указанных в [пункте 3 статьи 6](#) настоящего Закона, и не является отдельным классом страхования.

*В статью 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 7. Содержание классов страхования**

1. Страхование жизни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста.

2. [Аннуитетное страхование](#) представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в течение установленного договором срока или пожизненно в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов. Условие об осуществлении периодических страховых выплат по договорам аннуитетного страхования не связано с определением, уточнением и подтверждением размера страховых выплат.

2-1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)

2-2. Исключен в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)

3. Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, указанных в подпункте 2) пункта 3 [статьи 6](#) настоящего Закона.

Под несчастным случаем понимается наступившее вопреки воле человека внезапное, кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть.

4. Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием и иным расстройством здоровья, за исключением страхования классов, указанных в подпункте 1) пункта 3 [статьи 6](#) настоящего Закона.

5. Страхование средств транспорта, перечисленных в подпунктах 3)-6) пункта 3 [статьи 6](#) настоящего Закона, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения.

*Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*



5-1. Страхование космических объектов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением космическим объектом, вследствие его повреждения или уничтожения.

6. Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, в том числе включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи независимо от способа транспортировки.

7. Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом вследствие его повреждения или уничтожения, кражи, за исключением имущества, перечисленного в подпунктах 3)-7) пункта 3 [статьи 6](#) настоящего Закона.

*Пункт 8 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

8. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное [подпунктами 9\), 10\) и 11\) пункта 3 статьи 6](#) настоящего Закона, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, вследствие использования им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика.

*Статья дополнена пунктами 8-1 и 8-2 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*

8-1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, в связи с использованием им космического объекта.

8-2. Страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования гражданско-правовой ответственности, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие ошибочных действий (бездействия) и (или) упущений в процессе или в результате профессиональной деятельности, проводимой на основании специального разрешения (лицензии, уведомления) и (или) требующей специальных знаний, опыта и (или) квалификации.

*Пункт 9 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

9. Страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного страхователем, обязанным его возместить, вследствие страхования всех рисков, за исключением указанных в [подпунктах 9\), 10\), 11\), 11-1\) и 11-2\) пункта 3 статьи 6](#) настоящего Закона.

10. Страхование займов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков

кредитора в результате неисполнения страхователем (заемщиком) обязательств перед кредитором.

*Пункт 11 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

11. Ипотечное страхование представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам кредитора в результате неисполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа, после реализации залогового имущества по ипотечному жилищному займу.

12. Страхование гарантий и поручительств представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию или поручительство, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию или поручительство.

13. Страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в подпунктах 12)-15) пункта 3 [статьи 6](#) настоящего Закона.

14. Страхование судебных расходов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при потерях страхователя (застрахованного) в результате понесенных им расходов в связи с судебным разбирательством.

15. По договорам страхования рисков, указанных в [пунктах 11-13](#) настоящей статьи, может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

*Статья дополнена пунктом 16 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

16. Страхование убытков [финансовых организаций](#) представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации убытков, в результате оказания финансовой организацией финансовых услуг, за исключением классов, указанных в [подпунктах 13\), 14\), 15\) и 16\) пункта 3 статьи 6](#) настоящего Закона.

*Статья дополнена пунктом 17 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

17. Титульное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае прекращения права собственности на имущество.

*В статью 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 8. Совмещение отраслей и классов страхования**

1. Деятельность страховой организации на территории Республики Казахстан осуществляется на основании [лицензии](#) по отрасли «страхование жизни» или [лицензии](#) по отрасли «общее страхование» в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии.

2. Деятельность в отрасли «общее страхование» не может:

- 1) совмещаться с деятельностью в отрасли «страхование жизни»;
- 2) осуществляться в форме накопительного страхования.

3. Деятельность в отрасли «страхование жизни» не может совмещаться с:

1) деятельностью в отрасли «общее страхование», за исключением классов страхования, указанных в [подпунктах 1\) и 2\) пункта 3 статьи 6](#) настоящего Закона;  
*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (см. стар. ред.)*

2) обязательными видами страхования, за исключением обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и обязательного страхования туриста.

4. Страховая организация вправе разработать вид страхования, сочетающий признаки и содержание двух и более классов страхования, при условии наличия у нее лицензии с указанием соответствующих классов страхования и с учетом ограничений по совмещению классов страхования, устанавливаемых настоящим Законом.

5. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ

*Статья 9 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 9. Деятельность по перестрахованию**

1. Деятельность по осуществлению перестрахования на территории Республики Казахстан подлежит [лицензированию](#) в [порядке](#), предусмотренном настоящим Законом.

2. Страховая организация осуществляет передачу страховых рисков на перестрахование без наличия лицензии по перестрахованию.

3. Страховая организация вправе принимать страховые риски на перестрахование только при наличии лицензии по перестрахованию.

4. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «общее страхование», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли «общее страхование», за исключением класса обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

5. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «страхование жизни», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли «страхование жизни», с учетом совмещения классов, предусмотренных [пунктом 3 статьи 8](#) настоящего Закона.

6. Требования, установленные пунктами 4 и 5 настоящей статьи, не распространяются на договоры перестрахования, заключаемые со страховыми (перестраховочными) организациями-нерезидентами Республики Казахстан.

Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «страхование жизни» и «общее страхование».

7. При передаче цедентом страховых рисков в перестрахование обязательно наличие у цедента подтверждения перестраховочной организации в письменной форме о принятии последней рисков на перестрахование (акцепта) с указанием всех условий перестрахования.

8. Страховая (перестраховочная) организация не вправе передавать страховые риски в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям-нерезидентам Республики Казахстан, включенным в реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Основаниями включения в реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан являются:

1) наличие факта неисполнения страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан требования страховой (перестраховочной)

организации-резидента Республики Казахстан об осуществлении перестраховочной выплаты, удовлетворенного решением суда (в случае отказа в осуществлении перестраховочной выплаты или осуществления ее не в полном объеме);

2) наличие факта непредставления, а равно представления страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан уполномоченному органу недостоверных либо неполных сведений об объеме принятых рисков, премий и существенных условиях заключенного договора перестрахования.

Реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Порядок ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Действовал до 16 декабря 2020 года в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI (*см. стар. ред.*)

*В пункт 10 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

10. В случае участия страхового брокера, осуществляющего деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан страховой брокер, осуществляющий деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в Национальный Банк отчет об условиях размещения страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан данных рисков на перестрахование перестраховочным организациям-нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

*Пункт 11 в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI введен в действие с 16 декабря 2020 года*

11. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет в Республике Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в Национальный Банк отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

12. Нормы настоящего Закона в части создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности страховой организации применяются к условиям создания лицензирования, регулирования и прекращения деятельности перестраховочных организаций, осуществляющих перестрахование как исключительный вид деятельности.

*См: Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 «Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула»*

### Глава 3. Страховой рынок

*В статью 10 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 10. Участники страхового рынка**

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

1) страховая (перестраховочная) организация;

*Статья дополнена подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\)](#)*

1-1) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

2) страховой брокер;

*Статья дополнена подпунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\)](#)*

2-1) филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

3) страховой агент;

4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;

5) актуарий;

*Подпункт 6 введен в действие с 1 января 2012 года*

6) независимый актуарий;

*Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 10.01.18 г. № 134-VI \(введен в действие с 13 июля 2018 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

7) оценщик;

8) андеррайтер;

9) аджастер;

10) сюрвейер;

11) страховой омбудсман;

*Статья дополнена подпунктами 11-1 и 11-2 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

11-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

11-2) организация по формированию и ведению базы данных;

12) объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;

13) объединение актуариев;

14) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

*Закон дополнен статьей 10-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров**

1. К полномочиям объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров относятся:

1) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении ими деятельности на страховом рынке;

2) разработка внутренних документов;

3) проведение обучения участников страхового рынка;

- 4) рассмотрение споров, возникающих между членами;
  - 5) обеспечение защиты интересов своих членов;
  - 6) направление уполномоченному органу сведений о возможных нарушениях профессиональными участниками страхового рынка требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан;
  - 7) осуществление иных функций, предусмотренных учредительными документами.
2. Объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров обязаны доводить до сведения своих членов информацию, предоставляемую уполномоченным органом, по вопросам профессиональной деятельности их членов.

*Закон дополнен статьей 10-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров**

Объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров принимают следующие внутренние документы:

- 1) стандарты деятельности на страховом рынке;
- 2) кодекс профессиональной этики;
- 3) порядок разрешения споров;
- 4) иные документы, предусмотренные уставом.

Внутренние документы утверждаются высшим органом управления объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров и являются обязательными для исполнения их членами.

*Закон дополнен статьей 10-3 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

### **Статья 10-3. Объединение актуариев**

1. Объединение актуариев создается в форме некоммерческой организации, деятельность которой регулируется настоящим Законом, [Законом](#) Республики Казахстан «О саморегулировании» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, учредительными документами объединения актуариев.

2. Условия и порядок приема в члены и прекращения членства в объединении актуариев устанавливаются уставом объединения актуариев.

Объединение актуариев ведет перечень своих членов и размещает его на своем интернет-ресурсе.

3. Объединение актуариев осуществляет следующие функции:

1) проведение актуарных исследований в области страхования и страховой деятельности, в том числе актуарной оценки и экспертизы страховых тарифов по классам страхования, содержание и условия которых определяются законодательными актами Республики Казахстан;

2) проведение анализа и обновление показателей дожития по договорам аннуитетного страхования, заключенным в рамках [законов](#) Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

3) проведение обучения и экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев;

- 4) разработка внутренних документов;
- 5) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении своей деятельности;
- 6) рассмотрение споров, возникающих между членами;
- 7) обеспечение защиты интересов своих членов;

8) осуществление иных функций, не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан о саморегулировании и нормативного правового акта уполномоченного органа.

4. Работники и члены объединения актуариев несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

5. Разработка и утверждение мер воздействия, порядка и оснований их применения, порядка рассмотрения дел о нарушении членами объединения актуариев кодекса профессиональной этики и стандартов профессиональной практики, квалификационных и иных требований к членству относятся к компетенции высшего органа управления объединения актуариев.

*В статью 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.06.03 г. № 436-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 11. Деятельность страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой страховой (перестраховочной) организацией.

2. Страховая (перестраховочная) организация, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

1) инвестиционную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Законом;

*Пункт дополнен подпунктом 11-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

1-1) деятельность по управлению инвестиционным портфелем в отношении активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования (для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни»);

3) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;

4) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

5) продажу или сдачу в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд (для страховой (перестраховочной) организации) или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования (для страховой организации);

6) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;

7) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);

8) страховое посредничество в качестве страхового агента;

9) деятельность, указанную в пункте 1 [статьи 52](#) настоящего Закона;

10) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV ([см. стар. ред.](#))

11) ассистанс, осуществляемый на основании договора о совместной деятельности между страховыми организациями либо между страховыми организациями и иными юридическими лицами, оказывающими услуги ассистанса;

12) деятельность, предусмотренная [законодательными актами](#) Республики Казахстан, в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

3. Страховой (перестраховочной) организации запрещается осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

Филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан запрещаются осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не относящейся к страховой (перестраховочной) деятельности.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, кроме страховой деятельности, вправе предоставлять консультационные услуги по вопросам, связанным со страховой деятельностью.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий деятельность в отрасли «страхование жизни», кроме страховой деятельности, вправе предоставлять услуги по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования.

*Пункт 3-1 изложен в редакции [Закона](#) РК от 28.12.11 г. № 524-IV ([см. стар. ред.](#)); [Закона](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

3-1. Страховая организация не вправе осуществлять обязательное страхование, виды, условия и порядок которого определяются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, при отсутствии у нее крупного участника - физического лица или страхового холдинга.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на страховые организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан вправе осуществлять обязательное страхование, виды, условия и порядок которого определяются законами Республики Казахстан.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

4. Страховые организации вправе создать организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций. Порядок создания и деятельность организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, регулируются [законодательством Республики Казахстан](#).



Обязательное участие страховых организаций в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, предусматривается настоящим Законом и отдельными [законодательными актами](#) Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования.

Положение части первой настоящего пункта не распространяется на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

5. Филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющие страховую деятельность по обязательным видам страхования, которые подлежат гарантированию в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат», приобретают акции или долю участия в уставном капитале организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций.

*Глава дополнена статьей 11-1 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

*Заголовок изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой (перестраховочной) деятельности**

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе осуществлять страховую деятельность только при наличии [лицензии](#) на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

1-1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 29.03.16 г. № 479-V](#) (см. стар. ред.)

*Статья дополнена подпунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

1-2. Страховая организация в течение тридцати календарных дней с даты получения лицензии на право осуществления страховой деятельности обязана войти в состав совета представителей страхового омбудсмана.

2. Внутренние правила страховой (перестраховочной) организации должны определять:

1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений страховой (перестраховочной) организации;

2) структуру, количество членов, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита и других постоянно действующих органов;

3) систему управления рисками, раскрывающую политику страховой (перестраховочной) организации по управлению техническими (страховыми), инвестиционными, кредитными, операционными, рыночными и другими рисками;

4) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

5) полномочия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации при осуществлении ими сделок от ее имени и за ее счет;

6) порядок регистрации письменных и устных обращений страхователей (застрахованных), потерпевших (выгодоприобретателей) и их представителей, а также поступающих заявлений и документов по вопросам страховых случаев;

7) порядок и сроки рассмотрения и представления ответов страхователям (застрахованным), потерпевшим (выгодоприобретателям) и их представителям по заявлениям и документам по вопросам страховых случаев;

8) процедуру принятия решения о страховой выплате с указанием сроков ее осуществления или представления мотивированного обоснования причин отказа в страховой выплате;

9) порядок оценки страховых рисков (в том числе имущества, принимаемого в страхование) и размера ущерба по страховому случаю;

10) полномочия андеррайтера, аджастера и сюрвейера;

*Пункт дополнен подпунктами 11 и 12 в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#)*

11) требования к порядку оценки при принятии страховых рисков на перестрахование (в случае осуществления перестраховочной деятельности);

12) порядок прохождения документов и процедуры по принятию решений по перестрахованию (в случае осуществления перестраховочной деятельности).

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Правила страхования и внутренние правила страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров, а филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан - соответствующим органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Страховая организация обязана разместить правила страхования по видам страхования, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, на интернет-ресурсе страховщика.

В случае заключения договоров добровольного страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурсов других организаций, являющихся партнерами страховой организации на основании соответствующего соглашения, страховая организация обязана обеспечить размещение правил страхования на их интернет-ресурсах.

*Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

3-1. Правила страхования и внутренние правила исламской страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования, а филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан - соответствующим органом управления исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

4. Страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, не вправе совмещать свою деятельность в других страховых (перестраховочных) организациях, за исключением случаев привлечения в качестве независимого актуария.

5. Страховая (перестраховочная) организация привлекает независимого актуария для проверки установленной настоящим Законом деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на страховую (перестраховочную) организацию в случае привлечения независимого актуария аудиторской организацией при проведении обязательного аудита.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

6. Независимый актуарий должен соответствовать следующим требованиям:

1) не являться работником проверяемой страховой (перестраховочной) организации;

2) иметь опыт актуарной деятельности не менее трех лет и не менее двух лет в отрасли страхования, в которой осуществляет деятельность проверяемая страховая (перестраховочная) организация, и являться членом объединения актуариев;

3) иметь лицензию уполномоченного органа на актуарную деятельность или являться членом международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом, в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.

7. Независимый актуарий несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с [законами Республики Казахстан](#).

8. Требования к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, устанавливаются [нормативным правовым](#) актом уполномоченного органа.

*Статья 12 изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, за исключением исламской страховой организации, вправе в пределах выкупной суммы предоставлять займы своим страхователям с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий деятельность по накопительному страхованию, за исключением филиала исламской страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, вправе предоставлять услуги по предоставлению страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям в пределах выкупной суммы с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

2. Страховая организация вправе увеличить размер регулярных страховых выплат в период действия договора аннуитетного страхования на основании заключения актуария в порядке, предусмотренном [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#)

4. Страховая организация вправе разработать виды страхования в рамках классов страхования, указанных в [пункте 2 статьи 6](#) настоящего Закона, предусматривающие осуществление страховой выплаты в случае участия страхователя в инвестициях, а также прибыли страховщика.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введены в действие с 1](#)*

*января 2020 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5. Порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

При заключении договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, страховая организация вправе управлять активами, сформированными за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, самостоятельно при наличии у страховой организации лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг либо передать их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

Условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Условия и порядок передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховые организации, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, ведут бухгалтерский учет и представляют финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и активам, сформированным за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходам (убыткам), полученным от их инвестирования, в Национальный Банк в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Начисление выплаты в связи с участием страхователя в прибыли страховщика производится по итогам заверщенного финансового года.

6. Осуществление выплаты в связи с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховщика с учетом накопленных сумм производится в следующих случаях:

- 1) наступления страхового случая в составе страховой выплаты;
- 2) окончания срока накопительного страхования в составе страховой выплаты;
- 3) досрочного расторжения договора страхования в составе выкупной суммы.

Не допускается заключение договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в прибыли страховщика, с акционерами (единственным акционером) и (или) аффилированными лицами страховой организации.

*Статья 13 изложена в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

### **Статья 13. Деятельность по сострахованию и совместному перестрахованию**

1. При осуществлении страхования (перестрахования) рисков посредством создания страхового (перестраховочного) пула договор сострахования (перестрахования) может заключаться на условиях страховой (перестраховочной) организации, принимающей на себя функции и полномочия ведущей страховой (перестраховочной) организации.

2. Договор о совместной деятельности с участием страховой (перестраховочной) организации должен содержать следующую информацию:

1) наименование страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула;

2) классы (виды) страхования и перечень страховых рисков, являющихся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула;

3) максимальный размер совокупных обязательств страхового (перестраховочного) пула и его участников, включая максимальный размер обязательств по отдельному договору сострахования (совместного перестрахования), максимальную долю ответственности каждого участника пула по принимаемым рискам;

4) условия, порядок заключения и исполнения договоров сострахования (совместного перестрахования);

5) срок действия договора;

6) права и обязанности сторон;

7) порядок разрешения споров;

8) подписи сторон.

Страховая (перестраховочная) организация в течение десяти календарных дней со дня заключения договора о совместной деятельности с участием страховой (перестраховочной) организации уведомляет уполномоченный орган о его заключении с приложением копии данного договора.

3. Договор сострахования (совместного перестрахования) должен отвечать требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан к договору страхования (перестрахования).

4. Договор сострахования (совместного перестрахования), заключенный в рамках деятельности страхового (перестраховочного) пула, должен содержать номер и дату заключения договора о совместной деятельности, сведения об участниках страхового (перестраховочного) пула, а также подпись уполномоченного лица страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула, либо страхового брокера, привлеченного для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула.

5. Страховые резервы формируются каждым участником страхового (перестраховочного) пула в соответствии с объемами принятых обязательств.

6. Запрещается участвовать в страховом пуле страховой организации, в лицензии которой не указан соответствующий класс страхования.

7. Запрещается участвовать в перестраховочном пуле страховой (перестраховочной) организации, не имеющей лицензию на осуществление деятельности по перестрахованию по соответствующей отрасли страхования.

8. Страховой (перестраховочный) пул не отвечает по обязательствам его участников, возникшим вне рамок деятельности пула, равно как и участники страхового (перестраховочного) пула не отвечают по обязательствам других участников, возникшим вне рамок деятельности пула.

9. Для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула могут привлекаться страховые брокеры, имеющие соответствующую лицензию

уполномоченного органа, при наличии соглашения между участниками страхового (перестраховочного) пула и страховым брокером.

При этом на страхового брокера возлагаются функции ведущей страховой (перестраховочной) организации.

*См: [Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 «Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового \(перестраховочного\) пула»](#)*

*Статья 14 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность**

1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующую лицензию уполномоченного органа, не имеет права:

1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных [пунктами 4 и 5 статьи 11-1](#) настоящего Закона, в качестве основного или дополнительного вида деятельности;

2) использовать на любом языке в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова «страхование», «перестрахование», «страховая организация», «перестраховочная организация», «страховой брокер» или производные от них слова (выражения), подразумевающие, что оно осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции либо выступает в качестве страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных [пунктами 4 и 5 статьи 11-1](#) настоящего Закона.

*Считаем, что страховые агенты вправе использовать в своем наименовании слово, однокоренное со словом «страхование», в частности, «страховой» - см. [ответ Председателя АФН РК от 2 февраля 2011 года](#)*

2. Запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением деятельности обществ взаимного страхования.

*В статью 15 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование**

1. Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по заключению и исполнению договоров страхования на территории другого государства, является трансграничным.

2. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Посредническая деятельность по заключению договора страхования со страховой организацией - нерезидентом Республики Казахстан, за исключением договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в [подпункте 2\) пункта 2 статьи 5-1](#) настоящего Закона, на территории Республики Казахстан не допускается, если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, не предусмотрено иное.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

4. Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Казахстан от имени страховой организации - нерезидента Республики Казахстан договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в [подпункте 2\) пункта 2 статьи 5-1](#) настоящего Закона, также могут осуществлять страховые

организации резиденты Республики Казахстан, имеющие лицензию уполномоченного органа с указанием соответствующего класса страхования, и страховые брокеры - резиденты Республики Казахстан при наличии соответствующего договора, заключенного с названной страховой организацией - нерезидентом Республики Казахстан.

5. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-III ([см. стар. ред.](#))

*Закон дополнен статьей 15-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 23.10.08 г. № 72-IV; внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 28.12.11 г. № 524-IV ([см. стар. ред.](#))  
Заголовок изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

**Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

2. Предоставление льготных условий лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не совершила бы с лицом, не связанным с ней особыми отношениями, а именно:

1) применение страхового тарифа ниже либо осуществление страховой выплаты выше, чем для других страхователей;

2) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, по цене выше, чем оплата аналогичных приобретаемого имущества и (или) услуг третьим лицам, по сделке или совокупности сделок, стоимость которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) продажа лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем продажа аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

4) совершение сделок, ранее отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

2-1. Лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, признаются:

1) должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала данной страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данной страховой (перестраховочной) организации, либо должностное лицо крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанности со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отнести физическое или юридическое лицо к лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое или юридическое лицо признается страховой (перестраховочной) организацией лицом, связанным с ней особыми отношениями, с даты получения страховой (перестраховочной) организацией соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

В целях настоящей статьи лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером страховой (перестраховочной) организации, и юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо страховой (перестраховочной) организации, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для целей признания лиц, связанных с филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под страховой (перестраховочной) организацией в подпункте 2) части первой настоящего пункта понимается страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

под страховой (перестраховочной) организацией в подпунктах 4) и 5) части первой настоящего пункта понимается филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Аффилированными лицами филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признаются аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)

*См. [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 ноября 2010 года № 06-09-11/1132/21202 «Касательно заключения договоров страхования с заемщиками аффилированного банка страховой \(перестраховочной\) организации».](#)*



*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.); изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

4. Сделка с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров страховой (перестраховочной) организации и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанным) со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Лицо, указанное в пункте 2-1 настоящей статьи, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом (за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

Для целей применения требований настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан под советом директоров страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

4-1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять в Национальный Банк информацию о лицах, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

5-1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

*Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

6. Требования настоящей статьи распространяются на страховые холдинги, за исключением:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V](#) (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)*

1) нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

*Глава дополнена статьей 15-2 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*

#### **Статья 15-2. Требования к страховой организации и интернет-ресурсам при заключении договора страхования в электронной форме**

1. В случаях, предусмотренных отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования, или правилами страхования, договоры страхования могут заключаться в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.

2. Интернет-ресурс страховой организации используется для обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком.

Договоры добровольного страхования также могут заключаться в электронной форме с использованием интернет-ресурсов других организаций, являющихся партнерами страховщика на основании соответствующего соглашения.

Перечень интернет-ресурсов страховых организаций, используемых для заключения договоров страхования в электронной форме, размещается на интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных.

3. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. При заключении договора страхования с использованием интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций в соответствии с пунктом 1 и частью второй пункта 2 настоящей статьи страховая организация обязана обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора страхования либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) возможность проверки страхователем информации по договору страхования через информационную систему организации;

3) хранение договора страхования в электронной форме с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя на интернет-ресурс страховой организации;

4) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

- изменения сведений, переоформления договора страхования;
- досрочного прекращения договора страхования;
- уведомления о наступлении страхового случая;
- определения размера причиненного вреда;
- получения страховой выплаты.

Уведомление о заключении договора страхования направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Порядок уведомления о заключении договора страхования и требования к содержанию уведомления устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. При заключении договора страхования с использованием интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций данный договор страхования считается заключенным страхователем на предложенных страховщиком условиях с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

6. При заключении договора страхования с использованием интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с типовыми условиями страхования, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан, либо с правилами страхования страховщика, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор присоединения на предложенных ему условиях.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров страхования с использованием информационных систем страховых организаций, предназначенных для заключения договоров страхования в электронной форме посредством информационного взаимодействия между страхователем и страховой организацией.

*В статью 16 внесены изменения [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV \(введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования\) \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(введены в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 16. Требования, предъявляемые к страховой организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, организации по формированию и ведению базы данных, страховому омбудсману по информированию страхователей**

1. В целях доведения до страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховая организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, организация по формированию и ведению базы данных, страховой омбудсман должны иметь интернет-ресурс.

2. На интернет-ресурсе страховой организации размещается следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы, в том числе филиалов и представительств;
- 2) сведения об акционерах;
- 3) сведения о руководящих работниках;
- 4) сведения о государственном регистрационном номере и бизнес-идентификационном номере;
- 5) сведения о номере, дате выдачи лицензии;
- 6) сведения об осуществляемых видах деятельности;
- 7) годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;
- 8) годовая консолидированная финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года (при наличии);
- 9) отчеты об итогах деятельности за три предыдущих отчетных года (при наличии);
- 10) сведения об участии в ассоциациях (союзах), в том числе в объединении страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (при наличии);
- 11) присвоенные страховой организации рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
- 12) сведения о созданных страховых (перестраховочных) пулах (для страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула);
- 13) правила страхования по видам страхования в добровольной форме, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, с возможностью просмотра их предыдущих редакций, внесенных в них изменений и дополнений;
- 14) информация о размерах страховых тарифов (страховых премий, взносов) по видам страхования в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа. Инструкция по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

2-1. На интернет-ресурсе филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан размещается следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы;
- 2) сведения об учетной регистрации и бизнес-идентификационном номере;
- 3) информация о страховой организации-нерезиденте Республики Казахстан, ее интернет-ресурс;
- 4) годовая консолидированная финансовая отчетность страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированная финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;
- 5) годовая отчетность по данным бухгалтерского учета филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан за три предыдущих отчетных года (при наличии);
- 6) информация, указанная в подпунктах 3), 5), 6), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) пункта 2 настоящей статьи.

3. На интернет-ресурсе страхового брокера размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения об акционерах (участниках);

3) сведения о действующем договоре страхования гражданско-правовой ответственности страхового брокера перед третьими лицами, включая номер и дату заключения договора, наименование страховщика, объект страхования и перечень рисков, являющихся предметом заключения договора, период его действия и страховую сумму по договору.

*Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

3-1. На интернет-ресурсе филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы;

2) сведения об учетной регистрации и бизнес-идентификационном номере;

3) информация о страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан, его интернет-ресурс;

4) годовая консолидированная финансовая отчетность страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированная финансовая отчетность страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;

5) годовая отчетность по данным бухгалтерского учета филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан за три предыдущих отчетных года (при наличии);

6) информация, указанная в подпунктах 3), 5), 6), 9) и 10) пункта 2, подпункте 3) пункта 3 настоящей статьи.

4. На интернет-ресурсе организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения о страховых организациях-участниках.

5. На интернет-ресурсе страхового омбудсмана размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 6), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы офиса страхового омбудсмана, в том числе его филиалов и представительств;

3) сведения об избрании страхового омбудсмана;

*Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

4) перечень страховых организаций, филиалов страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, входящих в состав совета представителей страхового омбудсмана;

5) внутренние правила, регламентирующие деятельность страхового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по разрешению споров и принятия решений, а также меморандумы, заключенные с участниками страхового рынка.

6. На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 4), 6), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения о руководителях;

3) сведения об акционерах (участниках).

7. Порядок размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана, организации по формированию и ведению базы данных устанавливается уполномоченным органом.

8. В случае изменения места нахождения своего постоянно действующего органа, изменения наименования страховая организация, страховой брокер обязаны известить об этом страхователей посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на интернет-ресурсе страховщика в течение десяти рабочих дней.

В случае изменения места нахождения своего обособленного подразделения страховая организация, страховой брокер обязаны известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на своем интернет-ресурсе в течение десяти рабочих дней.

9. При заключении договора исламского страхования страхователь вправе запросить у исламской страховой организации заключение совета по принципам исламского финансирования, подтверждающее соответствие правил страхования требованиям, указанным в главе 6-1 настоящего Закона.

## Глава 4. Страховое посредничество

*Глава дополнена статьей 16-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III*

### **Статья 16-1. Создание страхового брокера**

1. Организационно-правовой формой страхового брокера является товарищество с ограниченной ответственностью либо акционерное общество.

2. Наименование страхового брокера должно содержать слова «страховой брокер» или производные от них слова.

3. Страховому брокеру запрещается использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный», «бюджетный», «республиканский».

4. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых брокеров, в том числе страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернего страхового брокера в случае использования им наименования родительской организации.

5. Государственная регистрация страхового брокера производится в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 16 декабря 2020 г.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

6. Разрешается открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

7. Исключен в соответствии с Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)

*Глава дополнена статьей 16-2 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 16-2. Требования к учредителям страхового брокера**

1. Запрещается участие страховой (перестраховочной) организации или ее работников, работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в создании или деятельности страхового брокера, открытии или деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

2. Учредители и работники страхового брокера, работники филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан не могут занимать одновременно должности в страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

*Глава дополнена статьей 16-3 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#)*

#### **Статья 16-3. Формирование уставного капитала страхового брокера**

1. Учредители, участники либо акционеры страхового брокера обязаны оплачивать приобретаемые доли участия либо акции исключительно деньгами в национальной валюте.

2. Минимальный размер уставного капитала создаваемого страхового брокера должен быть полностью оплачен его учредителями к моменту его государственной регистрации.

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

3. Требования к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Закон дополнен статьей 16-4 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

#### **Статья 16-4. Открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан**

1. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решения страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан;

2) проекта положения о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

3) копий учредительных документов страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведений о страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан по форме, определенной уполномоченным органом, в том числе финансовой отчетности за последние два завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенной аудиторской организацией;

5) организационной структуры филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и сведений об аффилированных лицах страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

6) документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями,

предъявляемыми к руководящим работникам филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан филиала на территории Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

8) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера;

9) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан нарушений требований законодательства, регулирующего осуществление деятельности страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

10) письменного подтверждения уполномоченного органа государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у учредителя (учредителей) страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, а также о том, что учредитель (учредители) не осуществляли деятельность в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо иной финансовой организации государства страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

11) копии действующей лицензии страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

12) документов на учетную регистрацию филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных [статьей 6-2](#) Закона Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»;

13) копии документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.



Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан может быть отозвано страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие представленных документов требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи;

2) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

3) несоблюдение требований, установленных подпунктом 9) части первой пункта 1 настоящей статьи;

4) несоответствие наименования филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 8 настоящей статьи;

5) представление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи, уведомляет страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан об отказе в выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в письменной форме с указанием основания отказа.

3. Выданное разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

1) принятия страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан решения о прекращении деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

2) непрохождения в Корпорации учетной регистрации в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

3) неполучения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера в течение трех месяцев со дня прохождения учетной регистрации филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

4. Страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, к моменту его учетной регистрации. Порядок формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан направляется страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан и в Корпорацию.

Разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.

6. Учетная регистрация филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

7. Правовой статус филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан определяется учетной регистрацией в Корпорации и наличием лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.

8. Филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан использует в качестве своего наименования то, которое указано в положении о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в своем наименовании обязан использовать наименование страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также слово «филиал».

9. Местом нахождения филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан признается место нахождения на территории Республики Казахстан, указанное в положении о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

*Статья 17 изложена в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

**Статья 17. Деятельность страхового брокера и требования, предъявляемые к ней**

1. Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит лицензированию уполномоченным органом.

Страховому брокеру запрещается:

- 1) осуществлять деятельность страхового агента;
- 2) участвовать в государственных закупках по предоставлению услуг, связанных с заключением договоров страхования;
- 3) передавать риски в перестрахование перестраховщику-нерезиденту Республики Казахстан при участии двух и более страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;
- 4) выдавать работникам и аффилированным лицам деньги без первичных учетных документов;
- 5) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи работникам страхового брокера на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя.

*Пункт 2 введен в действие с 1 января 2019 года*

2. Страховой брокер осуществляет следующие виды брокерской деятельности:

- 1) посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя;
- 2) посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента).

3. Деятельность страхового брокера может включать в себя осуществление следующих видов деятельности:

- 1) консультационную деятельность по вопросам страхования (перестрахования);
- 2) поиск и привлечение физических и юридических лиц к страхованию (перестрахованию);
- 3) проведение сравнительного анализа услуг и финансового состояния страховых (перестраховочных) организаций;
- 4) сбор информации об объектах страхования в целях проведения сравнительного анализа услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями;

5) разработку по поручению клиентов условий страхования (перестрахования), критериев выбора страховщиков (перестраховщиков), оказание экспертных услуг по выявлению страховых рисков;

6) подготовку и (или) оформление по поручению страхователя (цедента) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;

7) оформление по поручению страхователя (цедента) договора страхования (перестрахования);

8) сбор страховых премий от страхователей (цедентов) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям при наличии соответствующего соглашения со страхователем (цедентом);

9) размещение страховых рисков по договорам страхования (перестрахования) или сострахования (совместного перестрахования) по поручению клиентов;

10) обеспечение правильного и своевременного оформления документов при заключении договора страхования (перестрахования), осуществлении страховой выплаты, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая, а также других документов, связанных с заключенными договорами страхования (перестрахования);

11) проведение консультаций и оказание содействия в получении страхователем (цедентом), выгодоприобретателем страховой выплаты при наступлении страхового случая;

12) оформление в соответствии с предоставленными полномочиями необходимых документов для получения страховой выплаты;

13) сбор по поручению страхователя (цедента) страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций для их последующей передачи страхователю (цеденту), выгодоприобретателю;

14) подготовку документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая по поручению заинтересованных лиц;

15) организацию услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты;

16) деятельность, указанную в [пункте 4 статьи 15](#) настоящего Закона;

17) управление деятельностью страхового (перестраховочного) пула на основании соглашения с его участниками.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

4. Страховому брокеру запрещается осуществление инвестиционной деятельности по размещению сумм страховых премий или страховых выплат, полученных от страхователя (цедента) или страховщика (перестраховщика).

Страховой брокер вправе размещать собственные средства на депозитах в банках Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан.

5. Страховой брокер при осуществлении своей деятельности не является стороной договора страхования (перестрахования).

6. Основные права, обязанности и ответственность страхового брокера должны быть определены в его внутренних правилах осуществления деятельности страхового брокера.

7. Любое вознаграждение страховому брокеру за осуществление им брокерской деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, в интересах страхователя (цедента) подлежит уплате только страхователем (цедентом), за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи.

8. Если страховой брокер и (или) его аффилированное лицо - страховой брокер (в том числе страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан) осуществляли

посредническую деятельность по заключению договоров страхования и (или) перестрахования по одному страховому риску, то страховой брокер и его аффилированное лицо - страховой брокер (в том числе страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан) производят взаиморасчеты между собой, связанные с вознаграждением по указанному страховому риску.

9. Условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья 18 изложена в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

### **Статья 18. Посредническая деятельность страхового агента и требования, предъявляемые к ней**

1. Полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются договором поручения с учетом требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Требования к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховой агент лично совершает действия, на которые уполномочен страховой организацией, и не вправе передоверять их совершение иному лицу.

Деятельность в качестве страхового агента в случае отсутствия у него полномочий не допускается.

2. Страховая организация обязана исполнять обязательства по договору страхования, заключенному страховым агентом от ее имени и по ее поручению.

Страховая организация несет ответственность за совершение страховым агентом следующих действий:

1) заключение договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий;

2) заключение договоров страхования по классам (видам) страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа;

3) намеренное введение в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования;

4) несоблюдение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования;

5) иные нарушения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Страховая организация не несет ответственности за действия страхового агента, не связанные с осуществлением им посреднической деятельности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

3. Условия, обязательные к соблюдению страховым агентом, в том числе по вопросам учета и хранения бланков страховой отчетности, работы с наличными деньгами, устанавливаются внутренними документами страховой организации с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

4. Страховому агенту запрещается принятие от страхователя, являющегося юридическим лицом, платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.

Данное ограничение не распространяется на прием страховым агентом платежа наличными деньгами от лиц, временно въезжающих на территорию Республики

Казахстан, в оплату страховой премии по договору страхования на пунктах пропуска через Государственную границу Республики Казахстан.

Полученные страховым агентом страховые премии (страховые взносы) подлежат сдаче страховой организации в полном объеме путем перевода на банковский счет или в кассу страховой организации.

Выплата комиссионного вознаграждения страховому агенту страховой организацией осуществляется только после получения страховой организацией страховой премии (страхового взноса) в полном объеме, уплаченном страхователем по соответствующему договору страхования.

5. Страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.

6. Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов в пределах полномочий, предусмотренных [статьей 18-2](#) настоящего Закона, по одному договору страхования двумя или более страховыми агентами.

Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов по договорам:

пенсионного аннуитета, заключаемым в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

аннуитетного страхования, заключаемым в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

страхования, заключаемым в рамках государственных закупок в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О государственных закупках»;

страхования, по которым страхователями являются национальный управляющий холдинг, национальные холдинги, национальные управляющие компании, национальные компании, Национальный Банк Республики Казахстан;

страхования, по которым страхователями являются государственные органы, государственные учреждения, государственные предприятия, юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству, и аффилированные с ними юридические лица;

обязательного страхования туриста, заключаемым в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об обязательном страховании туриста»;

*Абзац восьмой в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) введен в действие с 1 января 2021 года*

обязательного страхования, по которым страхователями являются юридические лица.

7. В состав комиссионного вознаграждения включаются все виды расходов страховой организации в отношении страхового агента, осуществившего посредническую деятельность по заключению договора страхования, в том числе расходы по оплате аренды, любые виды вознаграждений, а также предоставление любого имущества или материальной выгоды.

*См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 сентября 2009 года № 06-03-14/2540/19225](#)*

*Глава дополнена [статьей 18-1](#) в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) ([см. стар. ред.](#))*

**Статья 18-1. Требования к лицам, осуществляющим посредническую деятельность страхового агента, а также к порядку их учета и обучения**

1. Посредническую деятельность страхового агента не вправе осуществлять физическое лицо:

- 1) не достигшее совершеннолетия;
- 2) признанное в судебном порядке недееспособным либо ограничено дееспособным;
- 3) не имеющее среднего образования;
- 4) не прошедшее обучение в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи;

5) являющееся работником страховой организации, страхового брокера на основании трудового договора;

*В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)*

6) при наличии не погашенной или не снятой в установленном [законом](#) порядке судимости;

7) ранее занимавшее должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о принудительном [выкупе акций](#) страховой (перестраховочной) организации, лишении лицензии, [принудительной ликвидации](#) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, либо другого юридического лица, признанного банкротом в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, лишении лицензии, принудительной ликвидации либо признания юридического лица банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8) ранее являвшееся работником страхового брокера, страхового агента - юридического лица, с которым был расторгнут трудовой договор по инициативе страхового брокера, страхового агента - юридического лица в случае несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации. Указанное требование применяется в течение пяти лет со дня расторжения по инициативе страхового брокера, страхового агента - юридического лица трудового договора.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

1-1. Страховая организация обязана проверять соответствие страхового агента требованиям подпунктов 2) и 6) пункта 1 настоящей статьи не реже одного раза в три года.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

2. Страховая организация обязана вести реестр страховых агентов и размещать его в месте, доступном для обозрения и ознакомления (включая интернет-ресурсы) потребителями страховых услуг.

Основанием для включения в реестр страховых агентов является соответствие лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, требованиям пункта 1 настоящей статьи, и наличие документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент, являющийся юридическим лицом, подлежит включению в реестр страховых агентов с обязательным указанием не менее двух работников, в должностные обязанности которых входят вопросы по заключению договоров страхования, соответствующих требованиям пункта 1 настоящей статьи, и при наличии у них документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент, являющийся юридическим лицом, самостоятельно ведет список всех работников, в должностные обязанности которых входит заключение договоров

страхования, соответствующих требованиям пункта 1 настоящей статьи, и при наличии у них документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

3. Страховая организация обязана представить в уполномоченный орган реестр лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, в порядке и сроки, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

4. Организацию обучения и выдачу соответствующего документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, осуществляет страховая организация или страховой агент, являющийся финансовой организацией.

Минимальная программа обучения и требования к порядку проведения обучения устанавливаются уполномоченным органом.

Страховая организация вправе не признать документ, подтверждающий сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, выданный страховому агенту другой страховой организацией или страховым агентом, являющимся финансовой организацией.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

5. Основаниями исключения из реестра страховых агентов являются:

*Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

1) мера надзорного реагирования, за исключением рекомендательной меры надзорного реагирования, примененная уполномоченным органом к страховой организации по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан, совершенным страховым агентом;

*Подпункт 2 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

2) выявление страховой организацией заключения страховым агентом договоров страхования, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан;

*Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

2-1) выявление страховой организацией неисполнения страховым агентом обязанностей, вытекающих из условий договора поручения;

3) выявление уполномоченным органом, страховой организацией несоответствия лица, осуществляющего посредническую деятельность страхового агента, требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи;

*Пункт дополнен подпунктом 4 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)*

4) прекращение договора поручения по соглашению сторон;

*Пункт дополнен подпунктом 5 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

5) неосуществление страховым агентом посреднической деятельности по заключению договоров страхования в течение последних двух лет.

В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, данному лицу запрещается осуществление деятельности страхового агента в течение пяти лет с момента его исключения.

В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами, предусмотренными в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, информация о страховом агенте подлежит удалению из реестра страховых агентов по истечении одного года со дня прекращения договора поручения.

Работник страхового агента, являющегося юридическим лицом, допустивший нарушение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, подлежит исключению из списка работников, в должностные обязанности которых входит заключение договоров страхования.

*Глава дополнена статьей 18-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-ІV](#)*

### **Статья 18-2. Права и обязанности страхового агента**

1. В своей деятельности страховой агент вправе:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

1) являясь физическим лицом, осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли «общее страхование», с учетом ограничений, предусмотренных [статьями 18 и 18-1](#) настоящего Закона;

2) получать достоверную информацию от страховой организации о наличии лицензий и данных финансовой отчетности;

3) осуществлять консультационную деятельность по страхованию;

4) получать вознаграждение от страховой организации за осуществление своей посреднической деятельности безналичным платежом.

2. В своей деятельности страховой агент обязан:

1) предъявлять страхователю договор поручения, а также документы: удостоверяющий его личность;

подтверждающий наличие его данных в реестре страховых агентов;

2) предоставить информацию о страховой организации, страховым агентом которой он является, включая копию лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности;

3) ознакомить страхователя с правилами страхования по заключаемому договору страхования и представить копию правил в случаях, предусмотренных [статьей 828](#) Гражданского кодекса Республики Казахстан;

4) предоставить информацию и, при наличии, все необходимые документы по заключаемому договору страхования;

5) обеспечить правильное и своевременное оформление документов при заключении договора страхования;

6) обеспечить конфиденциальность полученной при осуществлении посреднической деятельности информации;

*Пункт дополнен подпунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

7) сдавать страховой организации полученные им в полном объеме страховые премии (страховые взносы) от страхователей.

## **Глава 5. Актуарная деятельность и аудит**

### **Статья 19. Актуарная деятельность**

1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)

2. Актуарная деятельность должна осуществляться в соответствии с настоящим Законом и [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа, а также с учетом международных принципов (стандартов) осуществления актуарной деятельности.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

2-1. Актуарная деятельность включает в себя предоставление услуг по:

1) расчету размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования;



2) определению размеров займов, предоставляемых страхователям по договорам накопительного страхования;

3) составлению актуарного заключения о совершении крупной сделки по договорам страхования и перестрахования;

4) разработке методологии исчисления и экономического обоснования страховых тарифов, а также расчету ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования;

5) анализу и обновлению показателей дожития для оценки страховых премий и страховых резервов по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни;

6) оказанию консультационных услуг и предоставлению рекомендаций по вопросам актуарных расчетов;

7) вопросам, связанным с оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

8) анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

3. Актуарные расчеты производятся по следующим основаниям:

1) по инициативе страховой (перестраховочной) организации - инициативные актуарные расчеты;

2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, - обязательные актуарные расчеты.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III \(см. стар. ред.\)](#)*

4. При производстве актуарных расчетов страховая (перестраховочная) организация обязана предоставить все имеющиеся документы и сведения, необходимые для производства и подготовки обязательных актуарных расчетов и заключений, затребованные актуарием.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.07.07 г. № 313-III \(см. стар. ред.\)](#)*

5. Актуарий несет ответственность за правильность и точность произведенных им актуарных расчетов и заключений в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

6. Актуарий обязан незамедлительно известить уполномоченный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов.

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(введены в действие с 1 января 2012 года\)](#)*

7. Независимый актуарий направляет в уполномоченный орган результаты проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*В статью 20 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III \(см. сроки введения в действие\) \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 20. Аудит**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

1. Аудит страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 1-1 настоящей статьи.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

1-1. Аудиторский отчет признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что аудиторская организация:

независима от проверяемой страховой (перестраховочной) организации, ее акционеров и руководящих работников;

независима от проверяемого страхового брокера, его акционеров (участников) и руководящих работников;

независима от проверяемой организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, ее акционеров и руководящих работников;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и соответствует минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом, либо уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией компетентного органа государства, резидентом которого является.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

Требование настоящего пункта не распространяется на страховую (перестраховочную) организацию, входящую в состав банковского конгломерата.

3. Аудит организаций, входящих в страховую группу в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, входящих в состав страховой группы, должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

*Пункт 4 введен в действие с 1 января 2012 года*

4. Аудиторская организация вправе проводить аудит страховой (перестраховочной) организации путем привлечения независимого актуария.

5. Аудиторский отчет финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации или других юридических лиц, входящих в состав страховой группы, не составляет коммерческой тайны.

6. Страховая (перестраховочная) организация обязана иметь в своей структуре службу внутреннего аудита (аудитора), деятельность которой лицензированию не подлежит.

7. Порядок проведения внутреннего аудита определяется соответствующими внутренними документами страховой (перестраховочной) организации с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

*В пункт 8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

8. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для страховых (перестраховочных) организаций (за исключением страховой (перестраховочной) организации, лишенной лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или находящейся в процессе принудительной ликвидации), страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат. Копии аудиторского отчета и рекомендаций аудиторской организации должны быть представлены страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми холдингами, организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховыми брокерами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, и аудиторскими организациями в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления страховым (перестраховочным) организациям, страховым холдингам и организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховым брокерам, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

Страховая (перестраховочная) организация обязана представить копию аудиторского отчета в течение десяти календарных дней после его получения другим юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга должна быть заверена аудиторской организацией.

9. Страховой холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати календарных дней со дня получения им данных документов на казахском или русском языках.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страхового холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране своего места нахождения.

*Пункт 10 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

10. В случае неустранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или

страховой группы, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат - меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные [статьей 53-3](#) настоящего Закона;

к страховому холдингу, организации, входящей в состав страховой группы, - принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные [пунктом 2 статьи 53-4](#) настоящего Закона.

В случае неустранения страховым холдингом недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к страховому холдингу принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные [пунктом 3 статьи 53-4](#) настоящего Закона.

*Статья 20 дополнена пунктом 11 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#)*

11. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

*Статья дополнена пунктом 11-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

11-1. Положения [пунктов 1, 1-1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10 и 11](#) настоящей статьи не распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязаны представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке в течение десяти рабочих дней после их представления аудиторской организацией страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 12 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

12. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности страховой (перестраховочной) организации вправе потребовать от нее проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных

технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для страховой (перестраховочной) организации.

Страховая (перестраховочная) организация проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 14 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей используемых при проведении аудита методов и стандартов подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

*Статья дополнена пунктом 13 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

13. Для осуществления аудита или аудита иной информации страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации страховая (перестраховочная) организация вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, распространяются на порядок проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.

Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой [пункта 8](#) настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их деятельностью, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую тайну страхования и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой [пункта 8](#) настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего [пункта](#). Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

*Статья дополнена [пунктом 14](#) в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

14. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

*Статья дополнена [пунктом 15](#) в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

15. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

## **Глава 6. Создание страховой (перестраховочной) организации**

*В статью 21 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 07.07.06 г. № 178-III](#); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 21. Учредители и акционеры страховой (перестраховочной) организации**

1. Учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации могут быть физические и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и иными [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.07.07 г. № 313-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. стар. ред.)*

2. Государство может быть учредителем и акционером страховой (перестраховочной) организации только в лице Правительства Республики Казахстан и уполномоченного органа.

Организации, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которых принадлежит государству, за исключением национального управляющего холдинга, не могут выступать учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III \(см. стар. ред.\)](#)  
*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(введены в действие с 1 января 2010 года\) \(см. стар. ред.\)](#)*

4. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, [перечень](#) которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями страховых (перестраховочных) организаций-резидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, являющиеся дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.

[Перечень](#) рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

5. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров (за исключением акционера, являющегося банком — резидентом Республики Казахстан), представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части первой пункта 4 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в страховой (перестраховочной) организации.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в части первой пункта 4 настоящей статьи:

1) в случае если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), то решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае если голос акционера, представившего заявление, был решающим, то данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном [законодательством](#) Республики Казахстан порядке.

*В статью 22 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 16.05.03 г. № 416-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 05.07.06 г. № 164-III \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 30.12.09 г. № 234-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 22. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме [акционерного общества](#), и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными [нормативными правовыми актами](#) Республики Казахстан.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.

*Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3. Правовой статус филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяется учетной регистрацией филиала в качестве филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в Корпорации и наличием лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

### **Статья 23. Наименование страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация использует в качестве своего наименования то, которое записано в ее уставе.

2. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», должно в обязательном порядке содержать слово «страховая» или производное от него слово.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

2-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», должно в обязательном порядке содержать слова «исламская страховая» или производные от них слова.

3. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», должно в обязательном порядке содержать слова «страхование жизни» или производные от них слова.

*Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

3-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», должно в обязательном порядке содержать слова «исламская» и «страхование жизни» или производные от них слова.

4. Полное наименование перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по перестрахованию, должно в обязательном порядке содержать слово «перестраховочная» или производное от него слово.

*Статья дополнена пунктом 4-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

4-1. Полное наименование исламской перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по заключению и исполнению договоров исламского перестрахования, должно в обязательном порядке содержать слова «исламская» и «перестраховочная» или производные от них слова.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 03.04.19 г. № 243-VI](#) (см. стар. ред.)*

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается использовать в своем наименовании слова «национальная», «центральная», «бюджетная», «республиканская», за исключением страховой организации, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан обладает статусом национальной компании.

6. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых (перестраховочных) организаций, в том числе страховых (перестраховочных)



организаций - нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернюю страховую (перестраховочную) организацию в случае использования ею наименования родительской организации.

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

7. Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан использует в качестве своего наименования то, которое указано в положении о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в своем наименовании обязан использовать наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также слово «филиал».

*В статью 24 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 24. Органы страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров - орган управления;
- 2) правление - исполнительный орган;
- 3) служба внутреннего аудита - контрольный орган;
- 4) совет по принципам исламского финансирования (только для исламской страховой (перестраховочной) организации).

Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли «общее страхование» может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного органа, в отрасли «страхование жизни» — в течение трех лет.

2. Дополнительно к вопросам, отнесенным [законодательством](#) Республики Казахстан к исключительной компетенции совета директоров акционерного общества, совет директоров страховой (перестраховочной) организации компетентен рассматривать вопросы, связанные с нарушениями требований законодательства по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные на основании аудиторского отчета аудиторской организации, службы внутреннего аудита или актуария.

*В статью 25 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 16.05.03 г. № 416-II](#) (см. стар. ред.); [от 10.07.03 г. № 483-II](#) (см. стар. ред.); [от 08.07.05 г. № 72-III](#) (см. стар. ред.); [от 23.12.05 г. № 107-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 25. Формирование уставного капитала страховой (перестраховочной) организации**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)*

1. Акции страховой (перестраховочной) организации при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан, за исключением случаев оплаты акций страховой (перестраховочной) организации при ее реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном [Законом](#) Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

2. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.)

3. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 23.12.05 г. № 107-III ([см. стар. ред.](#))

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

4. Минимальный размер уставного капитала создаваемой страховой (перестраховочной) организации должен быть оплачен ее учредителями полностью не позднее трех рабочих дней после государственной регистрации страховой (перестраховочной) организации.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона](#) РК от 21.06.13 г. № 106-V ([см. стар. ред.](#))*

5. Страховая (перестраховочная) организация вправе выкупить собственные акции у акционеров при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства Республики Казахстан, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

*Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)*

5-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-II ([см. стар. ред.](#))

*Закон дополнен статьей 25-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)*

#### **Статья 25-1. Субординированный долг**

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе страховой (перестраховочной) организации при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации страховой организации необеспеченное обязательство удовлетворяется в девятой очереди, а при ликвидации перестраховочной организации - в седьмой очереди, определенных [статьей 72](#) настоящего Закона, до требований акционеров - собственников простых акций.

*В статью 26 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-II ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона](#) РК от 23.12.05 г. № 107-III ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 19.02.07 г. № 230-III ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 07.05.07 г. № 244-III ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 23.10.08 г. № 72-IV ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 13.02.09 г. № 135-IV ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 05.07.11 г. № 452-IV (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона](#) РК от 28.12.11 г. № 524-IV ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 05.07.12 г. № 30-V ([см. стар. ред.](#));*

[Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V \(введены в действие с 1 января 2015 года\) \(см. стар. ред.\)](#)

## **Статья 26. Страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации**

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть, пользоваться и (или) распоряжаться десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, а также иметь контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на государство или национальный управляющий холдинг, а также на случаи, предусмотренные настоящим Законом.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить [согласие](#) уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или голосовать косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником страховой (перестраховочной) организации, прямо владеющего десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или имеющего возможность голосовать десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг.

Страховым холдингом-нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющим возможность голосовать прямо двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

2. [Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой \(перестраховочной\) организации или страхового холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются уполномоченным органом.](#)

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI \(введен в действие с 1 января 2018 г.\)](#)*

2-1. Для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации оплачивается сбор,

размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 29 марта 2014 года) (см. стар. ред.)*

3. Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо-нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Выдача согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга осуществляется на условиях и в порядке, которые определены для крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

4. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, содержащее сведения, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, включая сведения об условиях и порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе ранее приобретенных, а также описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением документов и сведений, определенных пунктами 6, 6-1, 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи.

*Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

5. Крупные участники страховой (перестраховочной) организации - физические лица оплачивают акции страховой (перестраховочной) организации в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации физическое лицо представляет следующие документы:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

1) копии документов, подтверждающих порядок и условия приобретения акций.

Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются:

доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности;

денежные накопления заявителя, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части второй настоящего подпункта, для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации могут быть использованы деньги, полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, в размере, не превышающем двадцати пяти процентов стоимости приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

При приобретении акций страховой (перестраховочной) организации за счет имущества, полученного в виде дарения, заявитель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

*Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.); изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

1-1) копию документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу согласия, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

2) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

3) сведения по юридическим лицам, в которых оно является крупным участником, по форме, предусмотренной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) план рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случаях возможного ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации;

5) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

*Подпункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 18.11.15 г. № 412-V](#) (введен в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)*

6) сведения о доходах и имуществе, информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а физическое лицо - резидент Республики Казахстан также нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации об активах и обязательствах, представленную в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, - в течение тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, и нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации о доходах и имуществе, представленную в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сведения в декларации об активах и обязательствах указываются по состоянию на первое число месяца представления декларации об активах и обязательствах;

*Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

7) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты в подтверждение безупречной деловой репутации представляют документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без

гражданства - страны их постоянного проживания (дата выдачи указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

8) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо о том, что такое разрешение не требуется.

*Статья дополнена пунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 1 января 2016 г.\)](#)*

6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным [пунктом 14](#) настоящей статьи, дополнительно представляются:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения акций страховой (перестраховочной) организации;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 25.12.17 г. № 122-VI \(введен в действие с 1 января 2018 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2) документы, предусмотренные подпунктами 1-1), 3), 4), 6), 7) и 8) пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации дополнительно физическим лицом, приобретшим акции страховой (перестраховочной) организации в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций страховой (перестраховочной) организации;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций страховой (перестраховочной) организации, определенной оценщиком.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо - резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

1) копии решения соответствующего органа заявителя о приобретении акций страховой (перестраховочной) организации (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

2) сведения и подтверждающие документы о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

3) список аффилированных лиц заявителя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

*Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

4) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 1-1), 3) и 4) пункта 6 настоящей статьи;

5) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

6) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

*Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

7) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты в подтверждение безупречной деловой репутации представляют документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства - страны их постоянного проживания (дата выдачи указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

*Подпункт 8 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

8) годовую финансовую отчетность за последние два завершенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний заверченный квартал перед представлением соответствующего заявления.

Годовая финансовая отчетность не представляется заявителем в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

9) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

8. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.) (см. стар. ред.); [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 1-1), 3) и 4) [пункта 6](#) и подпунктах 1), 2), 3), 7) и 8) [пункта 7](#) настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 1](#) настоящей статьи.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте, представляет письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения

заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

9. Для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

- 1) сведения и документы, указанные в [пункте 8](#) настоящей статьи;
- 2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;
- 3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны места нахождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса страхового холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

*Статья дополнена пунктом 9-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.); изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (с.м. стар. ред.)*

9-1. Лицо, желающее стать страховым холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных [пунктами 7, 8, 9](#) и 10 настоящей статьи, представляет предполагаемый расчет пруденциальных нормативов страховой группы в случае, если приобретение заявителем статуса страхового холдинга приведет к формированию страховой группы.

10. Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций, а также юридические лица, желающие приобрести статус страхового холдинга, в дополнение к документам и сведениям, указанным в настоящей статье, представляют бизнес-план, требования к которому [устанавливаются](#) уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

11. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, в сумме владеющие десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором;
- 5) являющиеся близкими родственниками или супругами;
- 6) одно из них предоставило другому лицу возможность приобретения акций страховой (перестраховочной) организации за счет подаренных им денег или безвозмездно полученного имущества.

В случае, если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.



*В пункт 12 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введены в действие с 1 января 2016 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

12. Решение по заявлению, поданному для получения статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя о результатах своего решения, при этом в случае отказа в выдаче согласия на приобретение соответствующего статуса в письменном уведомлении указываются основания отказа.

Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации.

*В пункт 13 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 года) ([см. стар. ред.](#))*

13. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, приняв решение о его отмене в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника или страхового холдинга требований [законодательства](#) Республики Казахстан в области защиты конкуренции, или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации или страховым холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано в течение шести месяцев уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже установленного настоящей статьей.

Лицо, у которого было отозвано согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, не вправе передавать в доверительное управление акции страховой (перестраховочной) организации третьему лицу.

В случае неисполнения лицами, в отношении которых уполномоченным органом было принято решение об отзыве соответствующего согласия, требований настоящего пункта уполномоченный орган вправе обратиться в суд для исполнения данными лицами требований уполномоченного органа.

*В пункт 14 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введены в действие с 1 января 2016 г.) ([см. стар. ред.](#))*

14. В случае, если лицо стало соответствовать признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, оно не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику страховой (перестраховочной) организации, и (или) голосовать по таким акциям до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

В указанном случае лицо, соответствующее признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, обязано уведомить уполномоченный орган в течение десяти календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей.

*Статья дополнена пунктом 14-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

14-1. При приобретении лицом признаков крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, в том числе принудительные меры, предусмотренные [статьей 53-4](#) настоящего Закона, в части требований по реализации акций страховой (перестраховочной) организации в срок не более шести месяцев.

15. Не являются страховыми холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации акционеры, которым в совокупности принадлежат десять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

- 1) созыв внеочередного общего собрания акционеров или обращение в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров;
- 3) созыв заседания совета директоров;
- 4) проведение аудита страховой (перестраховочной) организации за свой счет.

16. Лицами, совместно являющимися страховым холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором.

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этого лица.

*В пункт 18 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введены в действие с 1 января 2016 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

18. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг обязаны в течение тридцати календарных дней со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций страховой (перестраховочной) организацией или страховым холдингом у иных акционеров.

В случае изменения количества акций страховой (перестраховочной) организации (в процентном или абсолютном значении), принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в сторону увеличения крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг должны представить в уполномоченный орган копии документов, подтверждающих источник средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации. Источники средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации крупными участниками страховой (перестраховочной) организации - физическими лицами, определены в подпункте 1) пункта 6 настоящей статьи.

В случае изменения процентного соотношения количества акций страховой (перестраховочной) организации до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия, ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом указанного заявления либо обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в дополнение к документам и в сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

19. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))

20. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью или более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

21. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(см. стар. ред.\)](#)  
*Пункт 22 изложен в редакции [Закона РК от 27.02.17 г. № 49-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

22. Согласие уполномоченного органа на приобретение банком статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, акции которой были приобретены при проведении банком реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, или переданы при осуществлении операции, предусмотренной [статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», считается выданным после регистрации операции в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания).

*Глава дополнена статьей 26-1 в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в [статье 26](#) настоящего Закона, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введены в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

2) несоблюдение требований подпунктов 3), 4), 5) и 6) [пункта 3 статьи 34](#) настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица);

3) неустойчивое финансовое положение заявителя;

3-1) неэффективность представленного плана рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случае возможного ухудшения финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

3-2) отсутствие у заявителя - физического лица, у руководящего работника заявителя - юридического лица безупречной деловой репутации;

*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 29.10.15 г. № 376-V \(введен в действие с 1 января 2016 года\) \(см. стар. ред.\)](#)*

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга требований [законодательства](#) Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

*Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

5) случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в оффшорных зонах, [перечень](#) которых устанавливается уполномоченным органом;

6) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;

*Пункт дополнен подпунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

6-1) невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных настоящим Законом требований;

*Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

7) несоблюдение заявителем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации и страховым холдингам;

*Подпункт 8 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

8) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

9) отсутствие у заявителя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;

10) отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых [определяется](#) уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 1 статьи 26](#) настоящего Закона;

*В подпункт 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником — физическим лицом либо первым руководителем крупного участника юридического лица финансовой организации и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном [выкупе ее акций](#), о лишении лицензии финансовой организации, а также о [принудительной ликвидации](#) финансовой организации или признании ее банкротом в установленном [законодательными актами](#) Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном

выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке;

*Пункт дополнен подпунктом 12 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

12) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения заявителя - юридического лица требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательством Республики Казахстан;

*Пункт дополнен подпунктом 13 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

13) по крупным участникам - юридическим лицам и страховым холдингам, являющимся финансовыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан - отсутствие соглашения между уполномоченным органом и органами финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, предусматривающего обмен информацией, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий:

1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций страховой (перестраховочной) организации;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

3) убытки по результатам каждого из двух завершенных финансовых лет;

4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс страховой (перестраховочной) организации задолженности заявителя перед страховой (перестраховочной) организацией;

6) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

*Пункт дополнен подпунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\)](#)*

6-1) стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации;

*Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

7) иные основания, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения заявителя и (или) возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

*В статью 27 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ \(см. стар. ред.\)](#); [от 08.07.05 г. № 72-ІІІ \(см. стар. ред.\)](#); [от 23.12.05 г. № 107-ІІІ \(см. стар. ред.\)](#); [от 23.10.08 г. № 72-ІV \(см. стар. ред.\)](#); [от 11.07.09 г. № 185-ІV \(введен в](#)*

*действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

### **Статья 27. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации**

1. Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган предоставляются следующие документы:

1) заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;

2) исключен в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3) документы, свидетельствующие о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации;

*Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 24.12.12 г. № 60-V (см. стар. ред.); Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

4) сведения об учредителях - юридических лицах (при наличии таких учредителей), включающие финансовую отчетность за последние два завершающих финансовых года, заверенную аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на конец последнего квартала перед представлением документов. Финансовая отчетность за последние два завершающих финансовых года не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности; *В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5) сведения об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации. Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются средства, указанные в части второй подпункта 1) пункта 6 статьи 26 настоящего Закона;

*Подпункт 6 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.); Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

6) бизнес-план;

6-1) исключен в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV *(см. стар. ред.)*

7) исключен в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

*В пункт 1-1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1-1. К заявлению также прилагаются:

1) документы и сведения, предусмотренные статьями 26 и 32 настоящего Закона, в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, разрешения на создание дочерней организации или приобретение значительного участия в капитале страховой (перестраховочной) организации;

2) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;

3) документы на государственную регистрацию выпуска объявленных акций, предусмотренные подпунктами 2) и 5) пункта 4 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Документы, подтверждающие оплату объявленных акций,

размещаемых среди учредителей акционерного общества, представляются заявителем не позднее трех рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица;

4) документы на государственную регистрацию юридического лица, предусмотренные [статьей 6](#) Закона Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»;

5) копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

2. Учредитель страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, обязан предоставить документ соответствующего органа страхового надзора своего государства, подтверждающий, что ему разрешено приобретение акций страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется.

Документы учредителя - нерезидента Республики Казахстан, выданные иностранным государственным органом, подлежат легализации в порядке, установленном [законодательством Республики Казахстан](#).

3. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4) - 6) [пункта 1](#) настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (введено в действие со 2 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

4. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче страховой (перестраховочной) организации лицензии на проведение страховой (перестраховочной) деятельности.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (введено в действие со 2 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

5. Выданное разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации считается отмененным в случаях:

1) принятия страховой (перестраховочной) организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

2) принятия судом решения о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации;

3) неполучения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в течение трех месяцев со дня выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.

В случае, предусмотренном подпунктом 3) части первой настоящего пункта, ранее выданные разрешения на создание дочерней организации, значительное участие в капитале организации и согласие на приобретение статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации считаются отмененными.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (введено в действие со 2 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

6. Заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.



*Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (введено в действие со 2 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК от 26.12.19 г. № 287-VI](#) (введено в действие с 3 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

7. Уведомление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации направляется заявителю и в Корпорацию.

8. Исключен в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (*введено в действие с 16 декабря 2020 г.*) ([см. стар. ред.](#))

*В статью 28 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 27.04.12 г. № 15-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

### **Статья 28. Основания отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации**

1. Основаниями отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации являются:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в [пунктах 1, 2 и 3 статьи 27](#) настоящего Закона, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;

3) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся создаваемой организации и ее учредителей;

4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершенных финансовых года;

5) исключен в соответствии с [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) ([см. стар. ред.](#))

*В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

6) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга по основаниям, указанным в [статье 26-1](#) настоящего Закона;

*Пункт дополнен подпунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

6-1) несоблюдение ограничений, установленных [статьей 26](#) настоящего Закона;

7) наличие у учредителей — физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя — юридического лица неснятой или непогашенной [судимости](#).

2. Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 27 настоящего Закона, уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в письменной форме с указанием основания отказа.

**Статья 29.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (*введено в действие со 2 января 2020 г.*) ([см. стар. ред.](#))

*В статью 30 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

### **Статья 30. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

1. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации осуществляется Корпорацией при наличии разрешения уполномоченного органа на ее создание.

2. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

*Закон дополнен статьей 30-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

### **Статья 30-1. Открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан**

1. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

1) сумма совокупных активов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должна быть не ниже суммы, эквивалентной пяти миллиардам долларов США;

2) наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее десятилетнего опыта по осуществлению страхования (перестрахования) во всех отраслях и классах страхования;

3) государство, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, является участником международного сотрудничества в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществляет сотрудничество с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

4) наличие соглашения между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан.

Соглашение между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, должно содержать порядок обмена конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, порядок сотрудничества по вопросам открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, лицензирования, согласования руководящих работников, регулирования, контроля и надзора (в том числе проведения проверок деятельности) и прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и ее филиала, а также иные вопросы взаимодействия для целей осуществления контрольных и надзорных функций;

5) наличие письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о том, что он не возражает против открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора указанного государства о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

б) наличие письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент

Республики Казахстан, о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

2. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан;

2) проекта положения о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) копий учредительных документов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведений о страховой (перестраховочной) организации-нерезиденте Республики Казахстан по форме, определенной уполномоченным органом, в том числе финансовой отчетности за последние два завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенной аудиторской организацией;

5) организационной структуры филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и сведений об аффилированных лицах страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

6) бизнес-плана филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденного должностным лицом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо лицом, уполномоченным на подписание документов, завизированного актуарием страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, разработанного на ближайшие три года для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли «общее страхование», и на пять лет для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли «страхование жизни»;

7) документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями, предъявляемыми к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) документа, удостоверяющего наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, на день представления заявления;

9) письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

10) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента

Республики Казахстан действующей лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

11) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан нарушений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

12) письменного обязательства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан о безусловном, незамедлительном исполнении данной страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан обязательств, связанных с деятельностью ее филиала, действующего на территории Республики Казахстан, в случае их неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения со стороны филиала;

13) копии действующей лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

14) документов на учетную регистрацию филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных [статьей 6-2](#) Закона Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»;

15) копии документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан может быть отозвано страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также требования к содержанию документа, указанного в подпункте б) части первой настоящего пункта, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан производится по любому из следующих оснований:

- 1) несоответствие требованиям, указанным в пункте 1 настоящей статьи;
- 2) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 2 настоящей статьи;
- 3) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;
- 4) несоблюдение требований, установленных подпунктами 8) и 11) части первой пункта 2 настоящей статьи;
- 5) основания, указанные в подпунктах 4) и 7) [пункта 1 статьи 28](#) настоящего Закона;

б) несоответствие наименования филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требованиям [пункта 7 статьи 23](#) настоящего Закона;

7) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи, уведомляет страховую (перестраховочную) организацию-нерезидента Республики Казахстан об отказе в выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в письменной форме с указанием основания отказа.

4. Выданное разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

1) принятия страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

2) принятия уполномоченным органом решения о лишении филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

3) непрохождения в Корпорации учетной регистрации в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

4) неполучения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в течение трех месяцев со дня прохождения учетной регистрации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

5. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан направляется страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан и в Корпорацию.

Разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

6. Учетная регистрация филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации Республики Казахстан в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

7. Местом нахождения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признается место нахождения на территории Республики Казахстан, указанное в положении о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

*Статья 31 изложена в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(введено в действие с 1 июля 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

### **Статья 31. Изменения и дополнения в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации**

После государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати календарных дней с даты перерегистрации обязана представить в уполномоченный орган копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение четырнадцати календарных дней с даты отметки Корпорации о приеме письма страховой (перестраховочной) организации представить в уполномоченный орган копию указанного письма страховой (перестраховочной) организации, копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

*Закон дополнен статьей 31-1 в соответствии с [Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V](#); изложена в редакции [Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией**

Страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов органом страховой (перестраховочной) организации, уполномоченным на утверждение финансовых продуктов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.

Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*Статья 32 изложена в редакции [Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 24.12.12 г. № 60-V](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов и значительное участие страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов в капиталах организаций**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой холдинг в целях осуществления полномочий, предоставленных им [статьей 48](#) настоящего Закона, могут создать или иметь дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или)

оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Порядок выдачи страховой (перестраховочной) организации или страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, требования к документам, необходимым для получения разрешения, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

За выдачу разрешения на создание или приобретение дочерней организации уплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

2. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капиталах организаций.

3. Дочерние организации страховых холдингов, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций - резидентов Республики Казахстан, не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Данное требование не распространяется на дочерние организации страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами. При этом на указанные лица распространяются требования Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации необходимо приложить следующие документы:

1) исключен в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)  
*Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI (введен в действие с 1 января 2018 г.); изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

1-1) копию документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;  
*Подпункт 2 изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

2) решение об учреждении дочерней организации - в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации - в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников);  
*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

4) сведения об аффилированных лицах заявителя (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности).

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации страхового холдинга дополнительно предоставляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав исполнительного органа, органа управления (для акционерных обществ), наблюдательного совета (для товариществ с ограниченной ответственностью) указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами;

*Подпункт 5 изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

5) бизнес-план дочерней организации;

6) информацию, на основании анализа законодательства страны места нахождения дочерней организации, об отсутствии обстоятельств, предполагающих невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан требований;

7) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI (*см. стар. ред.*)

*Подпункт 8 изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (см. стар. ред.)*

8) финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией, за последний заверченный финансовый год.

Годовая финансовая отчетность не представляется заявителем в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

9) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 16.05.14 г. № 203-V (*см. стар. ред.*)

10) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI (*см. стар. ред.*)

11) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг приобретает дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг.

Данные требования распространяются на случаи приобретения дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом посредством приобретения долей участия в уставном капитале или акций нескольких юридических лиц;

12) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (*см. стар. ред.*)

13) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI (*см. стар. ред.*)

14) иные документы, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающие контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.



5. Страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершённых финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

6. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

*Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в настоящей статье, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения создаваемой или приобретаемой дочерней организации требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 34 настоящего Закона;

4) несоблюдение пруденциальных нормативов страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг, в результате предполагаемого наличия дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

5) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или страховой группы вследствие деятельности дочерней организации или планируемых страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом инвестиций;

*В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

6) несоответствие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) несоблюдение дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов в случаях, предусмотренных законодательством страны места нахождения дочерней организации, а также страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и (или) в период рассмотрения заявления;

*Подпункт 8 изложен в редакции Закона РК от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

8) наличие у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования и (или) административных взысканий за административные

правонарушения, предусмотренные [статьями 227, 229, 230](#), частью четвертой [статьи 239](#) Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

*Подпункт 9 изложен в редакции [Закона РК от 21.06.13 г. № 106-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

9) в случае создания или приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом дочерней организации - страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан - несоблюдение требований, предусмотренных настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан [о банках и банковской деятельности](#) и [рынке ценных бумаг](#) касательно выдачи согласия на получение статуса страхового или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан.

*В пункт 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

7. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

8. Исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#))

9. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга - нерезидент Республики Казахстан, а также организация-нерезидент Республики Казахстан, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса необходимую информацию в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций по осуществлению консолидированного надзора. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

*В пункт 10 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) ([введены в действие с 1 января 2019 г.](#)) ([см. стар. ред.](#))*

10. В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом права контроля над дочерней организацией без получения предварительного разрешения уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации или страховому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае в течение шести месяцев после выявления указанного нарушения уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) дочерней организации лицам, не связанным с ними особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

*В пункт 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) ([введен в действие с 1 января 2018 г.](#)) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) ([введены в действие с 1 января 2019 г.](#)) ([см. стар. ред.](#))*

11. Значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или

долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в капитале организаций осуществляется в порядке, определенном [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

За выдачу разрешения на значительное участие в капитале организаций уплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются [налоговым законодательством](#) Республики Казахстан.

В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом значительного участия в капитале организации без получения предварительного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) организации, в капитале которой они имеют значительное участие, лицам, не связанным со страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган в течение шести месяцев.

*В пункт 12 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) ([см. стар. ред.](#)).*

12. Заявление на получение разрешения на значительное участие в капитале организаций, требования к содержанию которого установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа, представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 1-1), 2), 3), 4), 5), 6) и 11) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным [пунктом 6](#) настоящей статьи.

*В пункт 13 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#)).*

13. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия решения органами дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

3) отсутствия признаков контроля над дочерней организацией у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

4) отчуждения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) организации;

5) выявления несоответствия деятельности дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организации, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, требованиям [пункта 3 статьи 48](#) настоящего Закона.

При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом заявления об отзыве разрешения.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны в течение шести месяцев произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) в указанных организациях лицам, не связанным с данной страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций определяется [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

14. Требования настоящей статьи не распространяются на:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V](#) (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)*

1) нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними или зависимыми организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, а также нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при создании или приобретении ими дочерних и зависимых организаций - нерезидентов Республики Казахстан при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых [устанавливается](#) уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V](#) (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

2) страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами или банками и имеющие соответствующее разрешение уполномоченного органа, выданное в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

*Пункт 15 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. [стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI](#) (введен в действие с 1 января 2018 г.) (см. [стар. ред.](#))*

15. В случае, если страховой холдинг, не являющийся банковским холдингом или банком, создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале организаций выдается уполномоченным органом страховому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей, за исключением документа, подтверждающего уплату [сбора](#) за выдачу разрешения.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.

*Статья 33 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. [стар. ред.](#))*

### **Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер-резидент Республики Казахстан на основании решения общего собрания участников либо общего собрания акционеров без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. [стар. ред.](#))*

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в Корпорации обязаны информировать уполномоченный орган об их открытии с приложением:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введено в действие с 1 июля 2019 г.) (см. [стар. ред.](#))*

1) копии положения о филиале или представительстве;

2) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал страховой (перестраховочной) организации осуществляет страховую деятельность от имени страховой (перестраховочной) организации и действует в пределах полномочий, предоставленных ему страховой (перестраховочной) организацией. Филиал страховой (перестраховочной) организации имеет единые со страховой (перестраховочной) организацией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страховой (перестраховочной) организации.

4. Филиал страхового брокера осуществляет свою деятельность от имени страхового брокера и действует в пределах полномочий, предоставленных ему страховым брокером. Филиал страхового брокера имеет единые со страховым брокером баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страхового брокера.

5. Представительство страховой (перестраховочной) организации действует от имени и по поручению страховой (перестраховочной) организации и не осуществляет страховую деятельность.

6. Представительство страхового брокера действует от имени и по поручению страхового брокера и не осуществляет посредническую деятельность страхового брокера по заключению договоров страхования (перестрахования).

*Пункт 7 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI (вводятся в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

7. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера являются отсутствие действующей санкции, предусмотренной подпунктом 1) [пункта 1 статьи 53-5](#) настоящего Закона, а также неприменение уполномоченным органом в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в Корпорации, административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частью второй [статьи 227](#), [статьями 229, 230](#), частью четвертой [статьи 239](#) Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

8. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по итогам последнего заверченного финансового года.

*Пункт 9 изложен в редакции Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI (введено в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

9. При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, являющиеся резидентами Республики Казахстан, обязаны в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Корпорации представить в уполномоченный орган копию изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение тридцати рабочих дней с даты приема органом, уполномоченным на прием уведомления о внесенных изменениях и (или) дополнениях, документов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

10. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязаны в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно информировать уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

11. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

*В пункт 12 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

12. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации в Корпорации должно письменно информировать уполномоченный орган об открытии с приложением:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введено в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

1) копии положения о представительстве;

2) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на страховую деятельность, либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на осуществление деятельности страхового брокера, или электронного подтверждения с указанием регистрационного номера в случае, если деятельность страхового брокера в соответствующем государстве не является лицензируемым видом деятельности, либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

4) письменного уведомления органа страхового надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа страхового надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

*Пункт 13 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.); [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

13. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан разрешено на условиях, предусмотренных настоящим Законом.

*В пункт 14 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

14. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в Корпорации информировать уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не требующих перерегистрации, представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты приема органом,

уполномоченным на прием уведомления о внесенных изменениях и (или) дополнениях, документов представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

*В пункт 15 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

15. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должны письменно информировать уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением копии документа Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан), подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

*В пункт 16 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

16. Уполномоченный орган требует закрытия филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, страхового брокера-резидента Республики Казахстан и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 7, 8, 12 и 14 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру меры надзорного реагирования в случае невыполнения требований пунктов 2, 9, 10 и 15 настоящей статьи.

*В статью 34 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); [Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (введены в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.11.08 г. № 88-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V](#) (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера**

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и



(или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

Руководящими работниками страхового брокера признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

1-1. Руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, иные руководители филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая деятельность, главный бухгалтер. Не менее двух руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Руководящими работниками филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

Руководитель филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, юридического лица, руководителя других филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в Национальный Банк отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение финансового года, по форме, установленной [нормативным правовым актом](#) Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Требования к внутренней политике страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера определяются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или [признании ее банкротом](#) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

*Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) в иной финансовой организации, данном и (или) ином филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником страховой (перестраховочной) организации не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

Требования, предъявляемые к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.04.19 г. № 243-VI](#) (см. [стар. ред.](#))*

5. Для соответствия требованию, предусмотренному [подпунктом 2\) пункта 3](#) настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа:

1) для кандидатов на должности руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и руководителя страхового брокера не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, главного бухгалтера и заместителя руководителя страхового брокера не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной) организации, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

Для члена Правительства Республики Казахстан, являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления страховой организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которой прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, стаж, предусмотренный настоящей статьей, не требуется.

*В пункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(с.м. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(введены в действие со 2 января 2020 г.\) \(с.м. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(с.м. стар. ред.\)](#)*

6. Руководящий работник вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания, наделения соответствующими функциями) либо приобретения акций страховой (перестраховочной) организации при получении юридическим лицом статуса страхового холдинга.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

При представлении документов для согласования лиц, предлагаемых на должности руководящих работников создаваемой страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с подпунктом 2) [пункта 1-1 статьи 27](#) настоящего Закона уполномоченный орган направляет заявителю решение о согласовании либо отказе в согласовании указанных лиц в течение девяти рабочих дней со дня получения документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица.

При представлении документов для согласования лиц, предлагаемых на должности руководящих работников вновь открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с подпунктом 6) части первой [пункта 1 статьи 16-4](#) и подпунктом 7) части первой [пункта 2 статьи 30-1](#) настоящего Закона уполномоченный орган направляет страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан решение о согласовании либо отказе в согласовании указанных лиц в течение девяти рабочих дней со дня получения документов, подтверждающих учетную регистрацию филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

При повторном представлении документов в связи с отказом в согласовании лиц, предлагаемых на должности руководящих работников создаваемой страховой (перестраховочной) организации, документы рассматриваются уполномоченным органом в срок, предусмотренный частью четвертой настоящего пункта.

*В пункт 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.12.17 г. № 122-VI \(введен в действие с 1 января 2018 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введены в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

За выдачу согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются [налоговым законодательством](#) Республики Казахстан.

*В пункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера по следующим основаниям:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным [статьей 16-2](#) настоящего Закона, настоящей статьей или нормативным правовым актом уполномоченного органа (для руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан), [подпунктом 20\) статьи 1](#), [пунктом 4 статьи 54](#), [пунктом 2 статьи 59](#) Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и [статьей 9](#) Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером замечаний уполномоченного органа или представление страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (*см. стар. ред.*)

6) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (*см. стар. ред.*)

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и(или)неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (*см. стар. ред.*)*

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное [статьей 259](#) Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и(или)неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

Для целей настоящего подпункта под работником финансовой организации понимается руководящий работник либо лицо, исполнявшее его обязанности, и (или) трейдер фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекших за собой вышеуказанные нарушения.

К сведениям, указанным в подпунктах 7) и 8) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан.

*Пункт 9 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (*см. стар. ред.*)*

9. В случае расторжения трудового договора с руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере в связи с отказом уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание) или непредставлением в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может

быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер уведомляют уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру.

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в данной страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

*В пункт 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

- 1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;
- 2) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

- 3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 11) [пункта 1 статьи 53-3](#) настоящего Закона;

- 4) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

- 5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями и главным бухгалтером либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Требования [подпункта 4\) пункта 3](#) и [пункта 12](#) настоящей статьи не распространяются на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу.

14. Руководящими работниками страхового холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители страхового холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников страховых холдингов, за исключением:

1) руководящих работников страховых холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа;

2) руководящих работников, получивших согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

*В статью 35 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

### **Статья 35. Дополнительные требования к страховой (перестраховочной) организации с участием нерезидента Республики Казахстан**

1. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-III *(см. стар. ред.)*

2. Страховой (перестраховочной) организацией с участием нерезидентов Республики Казахстан является страховая (перестраховочная) организация, более двадцати пяти



процентов голосующих (за вычетом привилегированных) акций которой в совокупности находятся в собственности или управлении:

- 1) нерезидента Республики Казахстан;
- 2) юридического лица - резидента Республики Казахстан, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;
- 3) резидентов Республики Казахстан, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов Республики Казахстан.

**Статья 36.** Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-III (*см. стар. ред.*)

*Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V*

### **Глава 6-1. Особенности создания и деятельности исламских страховых (перестраховочных) организаций**

#### **Статья 36-1. Принципы исламского страхования**

Принципами исламского страхования являются:

- 1) взаимная защита и взаимная ответственность страхователей;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

- 2) запрет на получение доходов от инвестирования или предоставления займов, выраженных в процентах, предусмотренных [подпунктами 1\), 1-1\) и 2\) пункта 2 статьи 11](#) настоящего Закона;

- 3) запрет на страхование (перестрахование) или финансирование деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иных видов предпринимательской деятельности, страхование (перестрахование) или финансирование которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.

#### **Статья 36-2. Исламский страховой фонд**

1. Исламский страховой фонд формируется исламской страховой (перестраховочной) организацией за счет страховых премий по договорам исламского страхования, а также иных доходов, полученных в результате их инвестирования, в целях осуществления страховых выплат по договорам исламского страхования.

Правила формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

2. Исламская страховая (перестраховочная) организация осуществляет управление исламским страховым фондом.

3. Исламская страховая (перестраховочная) организация инвестирует средства исламского страхового фонда в активы, перечень которых устанавливается советом по принципам исламского финансирования, в интересах страхователей.

4. Исламская страховая (перестраховочная) организация не несет ответственности за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены средства исламского страхового фонда, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по ее вине.

5. Исламская страховая (перестраховочная) организация ведет отдельный учет собственных средств от средств исламского страхового фонда.

6. В случае недостаточности средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования исламская страховая

(перестраховочная) организация обязана передать в исламский страховой фонд деньги с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений в исламский страховой фонд. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе взимать вознаграждение за передачу таких денег.

Правила передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Распределение средств исламского страхового фонда между страхователями осуществляется пропорционально доле каждого страхователя в исламском страховом фонде.

### **Статья 36-3. Вознаграждение исламской страховой (перестраховочной) организации**

Исламская страховая (перестраховочная) организация вправе получать вознаграждение за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

### **Статья 36-4. Деятельность совета по принципам исламского финансирования**

1. Для определения соответствия деятельности, операций и сделок принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, в исламской страховой (перестраховочной) организации в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования.

2. Совет по принципам исламского финансирования является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламской страховой (перестраховочной) организации по рекомендации совета директоров.

### **Статья 36-5. Требования к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации**

1. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе взимать вознаграждение или получать иной доход за управление исламским страховым фондом в любом виде, помимо вознаграждения, указанного в статье 36-3 настоящего Закона.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2. Уставом исламской страховой (перестраховочной) организации, положением о филиале исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан совету по принципам исламского финансирования может быть предоставлено право определения иных требований к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации, обязательных для ее соблюдения.

*См. также: Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 14 Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, требований к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых*

*(перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями*

### **Статья 36-6. Последствия признания договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования**

1. В случае признания советом по принципам исламского финансирования договора исламского страхования, находящегося на стадии заключения, не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в [статье 36-1](#) настоящего Закона, такой договор не может быть заключен и исполнен.

2. В случае признания советом по принципам исламского финансирования заключенного, но не исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, такой договор по требованию исламской страховой (перестраховочной) организации досрочно прекращается в порядке, установленном гражданским [законодательством](#) Республики Казахстан.

3. В случае признания советом по принципам исламского финансирования исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, доход исламской страховой (перестраховочной) организации по такому договору должен быть направлен на благотворительность.

*Статья 36-7 изложена в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

### **Статья 36-7. Дополнительные требования к уставу исламской страховой (перестраховочной) организации**

Устав исламской страховой (перестраховочной) организации, положение о филиале исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан помимо сведений, предусмотренных [законами](#) Республики Казахстан, должны содержать:

- 1) цели деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации;
- 2) задачи, функции и полномочия постоянно действующего органа исламской страховой (перестраховочной) организации - совета по принципам исламского финансирования, а также порядок его создания и требования к членам совета по принципам исламского финансирования;
- 3) условия и порядок получения вознаграждения за управление исламским страховым фондом, одобренные советом по принципам исламского финансирования.

## **Глава 7. Лицензирование**

*В статью 37 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.06.03 г. № 436-II](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV](#) (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); [Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 19.03.10 г. № 258-IV](#) (см. стар. ред.)*

## **Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

1-1. Лицензия филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления деятельности страхового брокера выдается уполномоченным органом при наличии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующих лицензий на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданных органом финансового надзора государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация обеспечивает наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих [требованиям](#) уполномоченного органа, а также представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

2) бизнес-план по классу (классам) страхования, подписанный актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

3) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

3-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V *(см. стар. ред.)*

*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату [лицензионного сбора](#), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

5), 6) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

7) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI *(введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

3. Бизнес-план по классу страхования должен содержать следующую информацию:

1) основные характеристики:

покрываемых рисков по классу страхования;

доли класса страхования в структуре страхового портфеля; сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);

способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;

2) [требования](#) к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию;

3) прогноз на ближайшие два года о прибылях, убытках, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов;

4) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);

5) инвестиционную политику.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-ІV \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

4. Страховая организация не вправе обращаться в уполномоченный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования до истечения срока исполнения условий, указанных в бизнес-плане при получении разрешения на создание страховой организации (открытие филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан).

Требование настоящего пункта не распространяется в случаях принятия законодательных актов Республики Казахстан, предусматривающих:

1) введение новых классов и видов страхования;

2) изменение порядка и условий осуществления страховой деятельности по отдельным классам и видам страхования.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

5. Лицензия подлежит переоформлению при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) видов деятельности с исключением данных классов страхования и (или) видов деятельности, а также в случаях, предусмотренных [законодательством](#) Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, за исключением изменения места нахождения лицензиата.

*Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

5-1. Исключение из лицензии отдельных классов страхования и (или) видов деятельности влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования) по данным классам страхования и (или) видам деятельности, включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования страховая (перестраховочная) организация обязана выполнить принятые на себя обязательства либо, при наличии согласия страхователя, осуществить передачу страхового портфеля и (или) расторгнуть со страхователями договоры страхования.

6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2) копию платежного документа, подтверждающего оплату [лицензионного сбора](#), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном [статьей 37-1](#) настоящего

Закона, в случаях досрочного расторжения договоров страхования и (или) передачи страхового портфеля.

7. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке;

3) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату [лицензионного сбора](#), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

*Статья дополнена пунктом 7-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V*

7-1. Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности выдается уполномоченным органом только исламской страховой (перестраховочной) организации.

*Статья дополнена пунктом 7-2 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

7-2. Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом исключительно страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни».

*Статья дополнена пунктом 7-3 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

7-3. Для получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора, за исключением оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

3) положения о структурных подразделениях, на которые будут возложены функции по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг;

4), 5) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

6) документ, подтверждающий наличие у заявителя программно-технических средств и иного оборудования, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с [требованиями](#) нормативного правового акта уполномоченного органа.

8. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

1) заявление о выдаче лицензии в пределах видов брокерской деятельности;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона](#) РК от 24.12.12 г. № 60-V (см. стар. ред.)*

2) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 16.05.14 г. № 203-V *(см. стар. ред.)*

3) нотариально засвидетельствованную копию устава, прошедшего государственную регистрацию;

4) документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала;

5) документы на согласование руководящих работников страхового брокера в соответствии с [требованиями статьи 34](#) настоящего Закона;

б), 7) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

8) копию платежного документа, подтверждающего оплату [лицензионного сбора](#), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

9) документ о государственной регистрации, письменное уведомление уполномоченного органа (для финансовых организаций - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера-резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется;

10) документ уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующий об отсутствии у учредителя - физического лица-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о [принудительной ликвидации](#), [принудительном выкупе](#) акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера. Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

*Статья дополнена пунктом 8-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI; внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

8-1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности страховой брокер представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) документы, подтверждающие соответствие размеров уставного и (или) собственного капитала минимальным размерам, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3), 4) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI *(введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) документы, установленные в подпунктах 1) и 5) части первой настоящего пункта;

2) документы, подтверждающие соответствие размера активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, минимальному размеру, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 8-2 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

8-2. В случае исключения из лицензии отдельного вида брокерской деятельности лицензия подлежит переоформлению с исключением данного вида брокерской деятельности.

*Статья дополнена пунктом 8-3 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

8-3. Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности страховой брокер представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства».

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяются [законодательством](#) Республики Казахстан.

*Пункт 10 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI \(введены в действие со 2 января 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

10. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

При представлении документов о выдаче лицензии создаваемой страховой (перестраховочной) организации в соответствии с подпунктом 5) [пункта 1-1 статьи 27](#) настоящего Закона уполномоченный орган направляет заявителю решение о выдаче либо отказе в выдаче лицензии в течение девяти рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица.

При представлении документов о выдаче лицензии открываемому филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с [пунктом 1 статьи 16-4](#) и [пунктом 2 статьи 30-1](#) настоящего Закона уполномоченный орган направляет страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан решение о выдаче либо отказе в выдаче лицензии в течение девяти рабочих дней со дня учетной регистрации филиала.

При повторном представлении документов в связи с отказом в выдаче лицензии создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемому филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан документы рассматриваются уполномоченным органом в срок, предусмотренный частью первой настоящего пункта.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для получения лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных [статьей 34](#) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для переоформления лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

*В пункт 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введены в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*



11. Информация о выдаче лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

*Пункт 12 изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

12. Порядок лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, указанных в пунктах 2, 3, 6, 7, 7-3, 8, 8-1 и 8-3 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 13 в соответствии с Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

13. Положения пунктов 7-2, 7-3 и 8 настоящей статьи не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

*Глава дополнена статьей 37-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III*

#### **Статья 37-1. Передача страхового портфеля**

1. Страховая (перестраховочная) организация при наличии согласия страхователя вправе осуществлять передачу страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по данному классу (классам) страхования.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

2. При исключении из лицензии отдельных классов страхования согласно статье 37 настоящего Закона страховая организация при наличии согласия страхователя обязана осуществить передачу страхового портфеля по данному классу (классам, видам) страхования либо расторгнуть со страхователями договоры страхования по данному классу (классам, видам) страхования.

При добровольном возврате лицензии по перестрахованию перестраховочная организация обязана осуществить передачу страхового портфеля другой перестраховочной организации, имеющей лицензию по перестрахованию, при наличии согласия перестрахователя (цедента).

При исключении из лицензии отдельных классов страхования, добровольном возврате лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию страховая организация не вправе осуществлять деятельность, связанную с заключением и исполнением договоров по данному классу (классам, видам) страхования.

3. Страховая (перестраховочная) организация, принимающая страховой портфель, должна выполнять все пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

В случае нарушения страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности маржи платежеспособности в течение последних шести последовательных месяцев уполномоченный орган вправе принять решение о принудительной передаче страхового портфеля по обязательным классам страхования, по договорам пенсионного аннуитета, заключаемым в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», и по договорам аннуитетного страхования, заключаемым в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

4. Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года)*

5. Требование пункта 1 настоящей статьи по получению согласия страхователя не распространяется на передачу страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьей 61-4 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

В целях уведомления страхователей (выгодоприобретателей) страховая организация публикует объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой организации в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

*Статья 38 изложена в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

#### **Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности страхового брокера**

1. Отказ в выдаче (переоформлении) лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности страхового брокера производится по следующим основаниям:

*Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

3) исключен в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введено в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

4) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI (введены в действие со 2 января 2020 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан);

*Пункт дополнен подпунктами 6 - 8 в соответствии с Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

6) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 4 статьи 16-4 и пунктом 12 статьи 46 настоящего Закона;

7) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующих лицензий на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданных органом финансового надзора государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

8) несоблюдение требования, указанного в части первой [пункта 1-1 статьи 34](#) настоящего Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан.

2. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования или лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию либо на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности, помимо оснований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, производится по следующим основаниям:

1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования (для страховых (перестраховочных) организаций);

2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения (для страховых (перестраховочных) организаций);

3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности или на право осуществления деятельности страхового брокера на дату подачи заявления (для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров).

**Статья 39.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-ІІІ](#) ([см. стар. ред.](#))

*Статья 40 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VІ](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 40. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке**

1. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке Республики Казахстан осуществляется уполномоченным органом.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VІ](#) ([см. стар. ред.](#))*

2. Для получения лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии по [форме](#), установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VІ](#) ([см. стар. ред.](#))

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VІ](#) ([см. стар. ред.](#))*

3) копию документа, удостоверяющего личность (для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан);

4) нотариально засвидетельствованную копию диплома о высшем образовании;

5) копию документа, подтверждающего уплату [лицензионного сбора](#), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

6) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии прошел обучение и успешно сдал соответствующие экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной [нормативным правовым](#)

[актом](#) уполномоченного органа, и (или) копию диплома магистра, соответствующего требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

7) для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан - копии документов, подтверждающих статус актуария и членство в международных ассоциациях актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом;

8) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии сдал международные экзамены, соответствующие требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа (при наличии);

9) копию документа, подтверждающего наличие опыта работы, соответствующего требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

Заявление о выдаче лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение двадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан для получения лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных [статьей 34](#) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан для переоформления лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

3. Лицензия на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке выдается заявителю после прохождения им тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности. Порядок проведения тестирования устанавливается [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

4. Каждые три года актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, подтверждает свою квалификацию в соответствии с требованиями, установленными [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

5. Основаниями для отказа в выдаче лицензии являются случаи:

1) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

2) наличия данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным [подпунктами 2\), 3\) и 4\) пункта 1 статьи 60](#) настоящего Закона;

3) отрицательного результата тестирования, проведенного уполномоченным органом.

6. Информация о выдаче лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

*Заголовок главы 8 изложен в редакции [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

## **Глава 8. Уполномоченный орган и государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью**

*В статью 41 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

## **Статья 41. Задачи государственного регулирования в сфере страхования**

1. Основными задачами государственного регулирования в сфере страхования являются:

- 1) создание и поддержание стабильной страховой системы в Республике Казахстан и формирование инфраструктуры национального страхового рынка;
- 2) регулирование страхового рынка, контроль и надзор за страховой деятельностью;
- 3) законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия Республики Казахстан в системе международного страхования;
- 4) защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. [стар. ред.](#))*

2. Реализация государственной политики в сфере страхования, включая обеспечение государственного контроля за положением дел на страховом рынке, осуществляется уполномоченным органом и иными органами государства в пределах их компетенции.

Полномочия иных государственных органов, не урегулированные настоящим Законом, могут быть предусмотрены соответствующими отдельными [законодательными актами](#) Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.

Запрещается вмешательство государственных органов и их должностных лиц в деятельность страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

*В статью 42 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. [стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. [стар. ред.](#))*

## **Статья 42. Уполномоченный орган**

Государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью осуществляются уполномоченным органом в соответствии с полномочиями, установленными [законодательством](#) Республики Казахстан.

Правовой статус уполномоченного органа определяется [законами](#) Республики Казахстан и [актами](#) Президента Республики Казахстан.

*Статья 43 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. [стар. ред.](#))*

## **Статья 43. Компетенция уполномоченного органа**

### Уполномоченный орган:

1) проводит государственную политику по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите прав и законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;

2) определяет принципы и методы регулирования страхового рынка, порядок организации контроля и надзора за страховой деятельностью;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. [стар. ред.](#))*

3) выдает [разрешения](#) на создание страховых (перестраховочных) организаций, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

4) [определяет](#) с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, выдает разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга,

устанавливает доли прямого и (или) косвенного владения крупным участником голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

*Подпункт 5 изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5) дает согласие на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

б) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу на значительное участие в уставном капитале юридических лиц;

7) определяет порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций и страховых групп;

8) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и выдает лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке;

9) определяет порядок передачи страхового портфеля;

10) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и обеспечивает контроль за их соблюдением;

11) устанавливает требования к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, обеспечивает контроль за их соблюдением;

12) определяет условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера;

*Подпункт 13 изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

13) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;

14) в случае приостановления действия лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона, вправе ограничить увеличение расходов, в том числе административных, страховой (перестраховочной) организации;

15) выдает согласие на назначение (избрание) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и страховых брокеров;

16) осуществляет анализ, оценку и контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

17) устанавливает порядок учета страховой (перестраховочной) организацией договоров страхования (страховых полисов) и перестрахования;

18) предъявляет требования к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций;

19) определяет порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации;

20) устанавливает порядок расчета выкупной суммы;

*Статья дополнена подпунктом 20-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

20-1) определяет порядок и условия предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим

деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям;

21) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, актуариев;

22) исключен в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

23) устанавливает требования к деятельности организации по формированию и ведению базы данных, включая требования к:

информационному процессу;

формированию системы безопасности и установлению минимальных требований к электронному оборудованию;

сохранности базы данных;

помещениям;

24) устанавливает требования к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком;

25) устанавливает требования к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации;

26) определяет порядок и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула;

27) принимает обязательные к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями и другими участниками страхового рынка нормативные правовые акты;

28) проводит проверки субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховой организации, а также страховых холдингов и страховых групп;

29) осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

30) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, и ее должностных лиц;

31) принимает решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;

32) согласовывает решение временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации;

33) принимает решение об обращении в суд с иском о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан;

34) вправе получать сведения о деятельности страховой (перестраховочной) организации, правовом статусе и финансовом состоянии ее учредителей, а также лицах, являющихся дочерними организациями или обособленными подразделениями по отношению к страховой (перестраховочной) организации, и ее учредителей;

35) вправе получать от профессиональных участников страхового рынка и их объединений, страховых агентов необходимые сведения для осуществления своих контрольных и надзорных функций в соответствии с настоящим Законом;

36) вправе получать от государственных органов и организаций сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в том числе сведения, составляющие [служебную или коммерческую тайну](#);

37) устанавливает требования к [содержанию и порядку](#) оформления страховых полисов;

38) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))

39) устанавливает [порядок](#) обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком;

*Подпункт 40 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

40) вправе применять меры надзорного реагирования, обязательные для исполнения, к профессиональным участникам страхового рынка, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

41) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, принимает меры по [принудительному выкупу акций](#) страховой (перестраховочной) организации;

42) осуществляет сотрудничество и необходимый обмен информацией с другими уполномоченными органами надзора за субъектами финансового рынка Республики Казахстан;

43) представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;

44) устанавливает [порядок](#) размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации по формированию и ведению базы данных и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмена;

45) устанавливает условия назначения и порядок проведения актуарных расчетов независимыми актуариями;

46) вправе требовать корректировку финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером в случае представления ими недостоверной (неполной) отчетности;

47) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

*В статью 44 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 31.01.06 г. № 125-III ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-III ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 26.07.07 г. № 313-III ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона](#) РК от 28.12.11 г. № 524-IV ([см. стар. ред.](#)); [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([см. стар. ред.](#))*



**Статья 44. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат**

1. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

2. Страховые (перестраховочные) организации, крупные участники страховых (перестраховочных) организаций, страховые брокеры, страховые холдинги, страховые группы, актуарии, имеющие лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для проверки информации.

3. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну.

4. Работникам уполномоченного органа запрещаются разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Государственные органы, осуществляющие проверку деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обособленных подразделений страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, обязаны сообщить уполномоченному органу о выявленных нарушениях законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

6. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации - юридическим лицом, страховым холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а

также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица - нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

7. При проведении проверки деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган вправе получать информацию о деятельности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан у органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан в рамках соглашения, указанного в подпункте 4) [пункта 1 статьи 30-1](#) настоящего Закона.

*Закон дополнен статьей 44-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 44-1. Раскрытие информации уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией**

Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в [пункте 4 статьи 15](#) Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.

### **Глава 9. Регулирование деятельности страховой (перестраховочной) организации**

**Статья 45.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#))

*В статью 46 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III](#); [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 46. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты**

1. Контроль и надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производятся посредством контроля и надзора за исполнением или соблюдением установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. [стар. ред.](#))*

2. Пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:

[минимальный размер](#) уставного капитала;

[норматив](#) достаточности маржи платежеспособности;

[норматив](#) достаточности высоколиквидных активов;

[нормативы](#) диверсификации активов.

Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы, в том числе по инвестированию активов, покрывающих страховые резервы по аннуитетному страхованию.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы для страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

Уполномоченный орган в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховых (перестраховочных) организаций и (или) страховых холдингов либо их должностных лиц и (или) крупных участников страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

3. В случае нарушения страховой (перестраховочной) организацией, страховой группой нормативов достаточности маржи платежеспособности, установленных [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг должны направить в уполномоченный орган план рекапитализации. План необходимо представить в течение одного месяца со дня нарушения норматива достаточности маржи платежеспособности с подробным описанием мероприятий и сроков по устранению нарушений.

*Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#))*

4. Страховой холдинг, а также крупные участники страховой (перестраховочной) организации - физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов на уровне, не ниже установленного.

В случае ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации обязаны, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере,

достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

*Часть третья введена в действие с 1 января 2019 года*

При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные [статьей 53-4](#) настоящего Закона.

*Статья дополнена пунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

4-1. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении аффилированных лиц крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации.

5. Маржа платежеспособности представляет собой превышение активов над обязательствами страховой (перестраховочной) организации.

*См. Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июня 2004 года № 06-01-19/1552 «Касательно расчета максимального объема обязательств по отдельному договору страхования».*

6. Гарантийный фонд создается в целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в результате снижения маржи платежеспособности ниже минимально установленного размера.

*Пункт 7 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

7. Требования к расчету размера собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования, перестрахования, сострахования (совместного перестрахования) устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

8. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI *(см. стар. ред.)*

9. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган сведения о наличии и ограничении использования производных финансовых инструментов, не входящих в финансовую отчетность.

*В пункт 10 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

10. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

*Статья дополнена пунктом 10-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

10-1. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления исламскими страховыми (перестраховочными) организациями исламской страховой деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

*Статья дополнена пунктом 10-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

10-2. В целях определения стоимости активов, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, уполномоченный орган вправе требовать от страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга проведения оценки их стоимости у оценщика либо через палату оценщиков.

В случае невыполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта, соответствующий актив исключается из последующего расчета пруденциальных нормативов.

11. При неисполнении страховой (перестраховочной) организацией, участником страховой группы требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

*Статья дополнена пунктом 12 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 16 декабря 2020 г.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

12. Уполномоченный орган в целях обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты инвесторов, страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы, в том числе по инвестированию активов, покрывающих страховые резервы по аннуитетному страхованию.

В целях обеспечения финансовой устойчивости филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан не позднее трех рабочих дней после учетной регистрации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан формирует активы филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва.

Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядок формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан за нарушение филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, сроки и

порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядок формирования активов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан исламской страховой деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, филиал которой открыт на территории Республики Казахстан, обязана принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на уровне, не ниже установленного.

В случае ухудшения финансового положения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обязана, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, по увеличению активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных частью третьей настоящего пункта, в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности принимаемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан мер, указанных в части десятой настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан исполняет неисполненные и (или) ненадлежаще исполненные филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязательства в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) части первой пункта 2 статьи 30-1 настоящего Закона.

При неисполнении филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в отчетности по данным бухгалтерского учета и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности. Положения пунктов 3, 5, 6 и 10-2 настоящей статьи распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

**Статья 46-1.** Исключена в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)

*Статья 47 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 47. Страховые резервы**

1. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

2. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления страховой (перестраховочной) организацией страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по договорам страхования и перестрахования.

3. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре устанавливаются [нормативными правовыми актами уполномоченного органа](#).

*Статья 47 дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

4. Оценка достаточности сформированных страховой (перестраховочной) организацией страховых резервов осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.

*В статью 48 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 08.07.05 г. № 72-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [от 23.12.05 г. № 107-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [от 05.07.06 г. № 164-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [от 07.05.07 г. № 244-III](#); [от 23.10.08 г. № 72-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); [от 15.07.10 г. № 338-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) ([см. сроки введения в действие](#)) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 48. Деятельность, запрещенная или ограниченная для страховых (перестраховочных) организаций и страховых холдингов**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 10.06.14 г. № 206-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещаются приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 10.06.14 г. № 206-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

2. Страховым холдингам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

3. Запрет, установленный [пунктами 1 и 2](#) настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи создания, а также приобретения акций или долей участия в уставных капиталах:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) ([см. стар. ред.](#))*

1) страховыми (перестраховочными) организациями:  
организации по формированию и ведению базы данных;  
юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности;

организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций;

юридических лиц в размере менее десяти процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при условии соответствия приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

*Абзац седьмой подпункта 1 введен в действие с 1 января 2013 года*

финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при наличии у нее страхового холдинга. При этом требование по наличию страхового холдинга не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов голосующих акций которых принадлежат государству или национальному управляющему холдингу;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)*

2) страховыми холдингами:

финансовых организаций;

юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Приобретение страховой (перестраховочной) организацией долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпункте 1) части первой настоящего пункта, не должно превышать на одно юридическое лицо десять процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации. Данное ограничение распространяется на владение страховой (перестраховочной) организацией долями участия в уставном капитале либо акциями указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Совокупная стоимость долей участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать пятидесяти процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

Дочерние организации страховых (перестраховочных) организаций вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на дочерние банки-резиденты Республики Казахстан.

Дочерние организации страхового холдинга вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на:

дочерние страховые (перестраховочные) организации-резиденты Республики Казахстан;

дочерние банки-резиденты Республики Казахстан;

юридические лица, в которых страховой холдинг является родительской организацией через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации или банка-резидентов Республики Казахстан, прямо



владеющих (имеющих возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанных юридических лиц;

нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на случаи приобретения в собственность:

1) страховыми холдингами:

облигаций международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигаций, имеющих минимальный требуемый рейтинг. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховыми (перестраховочными) организациями: финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на случаи приобретения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом облигаций, взамен ранее приобретенных, организаций, находящихся в процессе реструктуризации, при условии включения обязательств по ранее выпущенным облигациям в перечень реструктурируемых обязательств данной организации.

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

1) выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций, а также не обеспеченных облигаций, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2) привлекать заемные средства от банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан на срок, превышающий три месяца, в размере, превышающем размер собственного капитала, за исключением привлечения займа без обеспечения, соответствующего условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

*Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

2-1) привлекать заемные средства от физических и юридических лиц, за исключением привлечения займов без обеспечения, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

3) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи должностным лицам и работникам страховой (перестраховочной) организации на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя;

4) предоставлять займы любыми способами, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;

*Пункт дополнен подпунктами 5 и 6 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

5) выплата любых видов вознаграждений страхователям, в том числе через третьих лиц, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

6) выдавать работникам и аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации деньги без первичных учетных документов.

6. Помимо деятельности, указанной в [пункте 2](#) настоящей статьи, страховые холдинги вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) покупкой имущества у лица, не являющегося аффилированным лицом страхового холдинга, приобретенного для собственных нужд;

2) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

3) продажей собственного имущества лицу, не являющемуся аффилированным лицом страхового холдинга.

*Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#)*

7. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым холдингам запрещается осуществление операций с производными финансовыми инструментами, за исключением операций, совершенных в целях хеджирования рисков.

8. Совокупная доля акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, не должна превышать лимитов, определяемых [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

9. Требования настоящей статьи не распространяются:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V \(введены в действие с 4 февраля 2012 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1) на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых [устанавливается](#) уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа;

2) на страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов;

3) на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале страхового холдинга-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанной страховой (перестраховочной) организации;

4) на страховые холдинги - резидентов Республики Казахстан, являющихся финансовыми организациями.

*В пункт 10 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

10. Страховая (перестраховочная) организация обязана передавать часть принятых ею страховых рисков от аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, превышающую размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации, страховым (перестраховочным) организациям, имеющим международный кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан. Перечень рейтинговых агентств [устанавливается](#) нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Пункт 11 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

11. Требования настоящей статьи не распространяются на инвестирование активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и дохода (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

*Статья 49 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 49. Совершение крупных сделок по страхованию**

1. Сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если страховая сумма (принимаемый объем обязательств) по отдельному заключенному договору страхования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору перестрахования страховой (перестраховочной) организации превышают [норматив](#), установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Решение о совершении крупной сделки принимается в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на основании заключения актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

*В статью 50 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 50. Сделки с ценными бумагами и векселями**

1. Сделки, совершенные с акциями страховой (перестраховочной) организации, регистрируются согласно требованиям [законодательства](#) Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Страховая (перестраховочная) организация не вправе выпускать золотую акцию.

*В статью 51 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 51. Контроль над сделками с акциями страховой (перестраховочной) организации**

1. Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих (за вычетом привилегированных) акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки с представлением подтверждающих документов.

2. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-II ([см. стар. ред.](#))

3. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV ([см. стар. ред.](#))

4. Требования настоящей статьи распространяются на все виды сделок с акциями страховых (перестраховочных) организаций и депозитарными расписками, выпущенными на акции страховых (перестраховочных) организаций.

*Статья 52 изложена в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 52. Участие страховой (перестраховочной) организации в совместной деятельности**

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе участвовать в создании [консорциума](#) или [простого товарищества](#) в соответствии с требованиями, установленными [статьей 13](#) настоящего Закона.

2. Надзор за деятельностью страховой (перестраховочной) организации, аффилированных с ней и ее учредителями лиц и организаций, участвующих в консорциумах и простых товариществах с участием страховых (перестраховочных) организаций, может осуществляться на консолидированной основе. Правила консолидированного надзора утверждаются уполномоченным органом.

*Глава 9 дополнена статьей 52-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 28.12.11 г. № 524-IV*

#### **Статья 52-1. Система управления рисками и внутреннего контроля**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#))*

1. Страховые (перестраховочные) организации формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений страховой (перестраховочной) организации, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам деятельности страховой (перестраховочной) организации;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам страховой (перестраховочной) организации;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Особенности формирования системы управления рисками страховыми организациями, обладающими лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, определяются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа, предусмотренным в настоящем пункте.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI*

1-1. Страховые организации, осуществляющие деятельность по инвестиционному управлению активами, формируют систему управления рисками и внутреннего контроля в порядке, установленном [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

2. Страховая группа должна иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация страховой группы обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация страховой группы несет ответственность за соблюдение участниками страховой группы требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

*Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI*

2-1. Страховой холдинг обеспечивает наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации или организаций, в которых страховой холдинг имеет значительное участие.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.

*Статья 52-1 дополнена пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

3. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.

*Глава 9 дополнена статьей 52-2 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV*

#### **Статья 52-2. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности**

1. Страховым (перестраховочным) организациям запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

2. Уполномоченный орган вправе потребовать от страховой (перестраховочной) организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет страховой (перестраховочной) организации, опубликовавшей такую рекламу.

3. Запрещается выступать в качестве рекламодателя услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями, следующим лицам:

юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа по отраслям «страхование жизни» или «общее страхование», а также на осуществление деятельности по перестрахованию;

физическим лицам, не являющимся работниками страховых (перестраховочных) организаций и не уполномоченным страховыми (перестраховочными) организациями.

*Закон дополнен статьей 52-3 в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)*

#### **Статья 52-3. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности**

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, автоматизация ведения бухгалтерского учета страховой (перестраховочной) организацией, исламской страховой (перестраховочной) организацией и страховым брокером осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка.

*Часть вторая в редакции Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введена в действие с 16 декабря 2020 г.)*

Филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление отчетности по данным бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка.

*Заголовок главы 10 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

## **Глава 10. Меры надзорного реагирования, санкции и иные меры воздействия**

*В статью 53 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ](#); от 23.12.05 г. № 107-ІІІ ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ](#) ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-ІІІ](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 23.10.08 г. № 72-ІV](#) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-ІV](#) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

### **Статья 53. Меры раннего реагирования**

1. В целях защиты законных интересов страхователей, обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховых (перестраховочных) организаций, установленных [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховой группы, недопущения ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) по итогам ее проверки уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее крупным участникам (страховым холдингам) меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

4. В случае выявления факторов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой группы и (или) по итогам проверки страхового холдинга либо участников страховой группы уполномоченный орган направляет в страховой холдинг и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой группы, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы.

Страховой холдинг и (или) его крупные участники обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховому холдингу и (или) его крупным участникам меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

5. В случае непредставления в сроки, установленные [пунктами 3 и 4](#) настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) ее (его) крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

В случае неустранения фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), после завершения сроков и мероприятий соответствующего (соответствующих) плана (планов) к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

6. В случае отсутствия возможности исполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом и (или) крупным участником мероприятий в сроки, установленные в плане мероприятий, по независящим от них причинам срок исполнения плана мероприятий может быть продлен уполномоченным органом по ходатайству страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и (или) крупного участника.

7. Порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Глава дополнена статьей 53-1 в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-ІІІ](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.06 г. № 164-ІІІ](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 23.10.08 г. № 72-ІV](#) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК](#)*

*от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.); Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

### **Статья 53-1. Меры надзорного реагирования**

1. В целях защиты законных интересов страхователей (выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации, обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организаций, входящих в состав страховой группы, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию страховой (перестраховочной) организации, и (или) интересам ее страхователей (выгодоприобретателей), и (или) стабильности страховой системы Республики Казахстан;

3) выявление неправомерных действий или бездействия руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам страхователей (выгодоприобретателей);

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, и (или) страхователям (выгодоприобретателям);

5) совершение действий лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), страховым холдингом или организациями, входящими в состав страховой группы, в результате которых страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупных участников страховой (перестраховочной) организации (в том числе организаций, над которыми крупный участник страховой (перестраховочной) организации имеет контроль), страхового холдинга или организаций, входящих в состав страховой группы;



7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

8) непредставление уполномоченному органу или Национальному Банку либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом или Национальным Банком информации;

9) воспрепятствование страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, страховой группой, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 10 [статьи 20](#) настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

- 1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;
- 4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;
- 5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;
- 6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;
- 7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;
- 8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков и (или) рисков;
- 9) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупным участником страховой (перестраховочной) организации, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

- 1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со [статьей 53-2](#) настоящего Закона;
- 2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со [статьей 53-3](#) настоящего Закона;
- 3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со [статьей 53-4](#) настоящего Закона.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

5. Уполномоченный орган вправе [применить](#) к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования.

6. [Порядок](#) применения мер надзорного реагирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Глава дополнена статьей 53-2 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.02.07 г. № 230-ІІІ](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-ІV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 11.07.09 г. № 185-ІV](#) (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-ІV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. стар. ред.); изложена в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 53-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования**

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам страхователей (выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, входящей в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

*Глава дополнена статьей 53-3 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-ІІІ](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#)); [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. [стар. ред.](#))*

### **Статья 53-3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков**

1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, посредством предъявления требований по:

1) поддержанию норматива достаточности маржи платежеспособности и (или) норматива достаточности высоколиквидных активов выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) приостановлению и (или) ограничению совершения отдельных видов сделок, включая договоры страхования (перестрахования), либо установлению особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов и представительств, дочерних организаций, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) дополнительному формированию страховых резервов;

6) признанию физического и (или) юридического лица лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в [статье 34](#) настоящего Закона, в том числе в случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером лиц, указанных в [статье 34](#) настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов страхователей (выгодоприобретателей) страховых (перестраховочных) организаций;

14) исключению страхового агента из реестра страховых агентов;

15) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организациям, входящим в состав страховой группы, страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее - план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией, или страховым холдингом, или организациями, входящими в состав страховой группы, или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, или страховым брокером, или организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных нарушений и (или) недостатков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации, или страхового холдинга, или организаций, входящих в состав страховой группы, или крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг, организация, входящая в состав страховой группы, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по причинам, независящим от страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

7. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, к филиалу которой предъявлены уполномоченным органом требования, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязана принять меры по улучшению финансового состояния филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе по увеличению размера активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных [пунктом 12 статьи 46](#) настоящего Закона, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа.

При недостаточности принимаемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан мер, указанных в части первой настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан исполняет неисполненные и (или) ненадлежаще исполненные филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязательства в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) части первой [пункта 2 статьи 30-1](#) настоящего Закона.

*Глава 10 дополнена статьей 53-4 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

#### **Статья 53-4. Принудительные меры надзорного реагирования**

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу и организациям, входящим в состав страховой группы, в случаях:

1) предусмотренных [пунктом 10 статьи 20](#), [пунктом 14-1 статьи 26](#), [пунктом 4 статьи 46](#) настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов страхователей (выгодоприобретателей), финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, минимизацию рисков, связанных с деятельностью страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

3) если действия (бездействие) страхового холдинга и (или) крупного участника страховой (перестраховочной) организации могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также от крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также от страхового холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ним

и страховой (перестраховочной) организацией, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в отношении организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховой холдинг либо организации, входящие в состав страховой группы, риску;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации или лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и их аффилированными лицами, подвергающих организации, входящие в состав страховой группы, риску;

6) в целях увеличения собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, требовать от страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации принятия мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также частью второй [пункта 10 статьи 20](#) настоящего Закона, на основании решения уполномоченного органа учреждается доверительное управление акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу.

В случае передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу срок, на который учреждается доверительное управление акциями, определяется в решении уполномоченного органа об учреждении доверительного управления.

В период осуществления уполномоченным органом либо национальным управляющим холдингом доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательных актов Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление до истечения срока, на который было учреждено доверительное управление, уполномоченный орган либо национальный управляющий холдинг отчуждает акции страховой (перестраховочной) организации, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости, сложившейся на дату принятия решения о реализации акций. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости акций цена реализации акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление.

Мероприятия по продаже акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.

Порядок осуществления доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Глава 10 дополнена статьей 53-5 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

#### **Статья 53-5. Санкции**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

1) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным [статьями 54 и 59](#) настоящего Закона;

2) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены [статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5](#) настоящего Закона;

3) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным [статьями 55](#) и [60](#) настоящего Закона;

4) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 25.11.19 г. № 272-VI (*введено в действие со 2 января 2020 г.*) ([см. стар. ред.](#))

5) принятие решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализация их новому инвестору в соответствии с условиями [статьи 61](#) настоящего Закона;

6) принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля по основанию, предусмотренному [пунктом 3 статьи 37-1](#) настоящего Закона.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

1-1. Уполномоченный орган вправе применить к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования, следующие санкции:

1) приостановление действия лицензии по основаниям, предусмотренным [пунктом 1-2 статьи 54](#) настоящего Закона;

2) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным [пунктом 1-2 статьи 55](#) настоящего Закона.

2. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие страховой организацией, страховым брокером, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности.

*В статью 54 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.06.03 г. № 436-ІІ ([см. стар. ред.](#)); от 23.12.05 г. № 107-ІІІ ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 19.02.07 г. № 230-ІІІ ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 07.05.07 г. № 244-ІІІ ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 23.10.08 г. № 72-ІV ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 28.08.09 г. № 192-ІV (*введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования*) ([см. стар. ред.](#)); [Законом](#) РК от 30.12.09 г. № 234-ІV ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

1) невыполнение требований мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;



*Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

1-1) отзыв статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации у физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации иного страхового холдинга или крупного участника - физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации;

2) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных [законодательством](#) Республики Казахстан;

2-1) выявление факта нарушения законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, выразившегося в применении необоснованных размеров страховой премии, необоснованном отказе в осуществлении страховой выплаты, несвоевременном осуществлении страховой выплаты, неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей, вытекающих из условий и порядка проведения обязательных видов страхования;

*В подпункт 2-2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2-2) нарушение запрета, установленного [статьей 15-1](#) настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями;

2-3) нарушение запрета, установленного [пунктом 3-1 статьи 11](#) настоящего Закона;

*Пункт дополнен подпунктами 2-4 - 2-7 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

2-4) нарушение запрета, установленного [пунктом 4 статьи 17](#) настоящего Закона;

2-5) несоблюдение страховым брокером требований к минимальному размеру собственного капитала, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2-6) выявление факта участия страхового брокера в государственных закупках по предоставлению услуг, связанных с заключением договора страхования;

2-7) несоблюдение условий и порядка осуществления деятельности страхового брокера, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

3) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

4) отказ в предоставлении документов и информации, затребованных уполномоченным органом в пределах его компетенции в связи с проверкой страховой деятельности и деятельности страхового брокера;

5) нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера;

6) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 20.02.06 г. № 128-III (см. стар. ред.)

7) выявление факта нарушения законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета;

8) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии;

8-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

*В подпункт 9 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

9) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также дополнительных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам страхования;

10) осуществление страховым брокером деятельности страхового агента;

*Пункт дополнен подпунктом 10-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

10-1) осуществление страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования) без наличия действующего договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового брокера;

*В подпункт 11 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V](#) (см. стар. ред.)*

11) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных [законодательством](#) Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

*Пункт дополнен подпунктом 12 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (введены в действие с 1 января 2011 года)*

12) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в базе данных в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

*Пункт дополнен подпунктом 13 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (см. стар. ред.)*

13) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, наличие которого предусмотрено [законодательными](#) актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

*Пункт дополнен подпунктом 13-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.)*

13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника - физического лица либо страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй [пункта 3-1 статьи 11](#) настоящего Закона;

14) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)

*Пункт дополнен подпунктом 15 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 53-4](#) настоящего Закона;

*Пункт 1 дополнен подпунктом 16 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)*

16) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа.

1-1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации может быть приостановлено как по всем классам, так и по отдельным классам страхования.

*Статья дополнена пунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

1-2. Действие лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 2-4), 2-6), 2-7), 4), 5), 7), 8), 9), 10), 10-1), 11), 12), 13) и 16) пункта 1 настоящей статьи;

2) несоблюдение филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требований к размеру активов, принимаемых в качестве резерва, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с [пунктом 4 статьи 16-4](#) и [пунктом 12 статьи 46](#) настоящего Закона;

3) невыполнение страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан требований уполномоченного органа, предъявляемых в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи и [пунктом 4 статьи 46](#) настоящего Закона;

4) осуществление деятельности, запрещенной для филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с [пунктом 3 статьи 11](#) настоящего Закона;

5) несоблюдение в процессе деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требований, предъявляемых к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

6) приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на осуществление деятельности страхового брокера органом финансового надзора или судом государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан.

2. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации влечет запрет на заключение ею новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также на осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента. По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) страховая (перестраховочная) организация обязана выполнить принятые на себя обязательства.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

3. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основания и срок приостановления действия лицензии.

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения исполнительного органа лицензиата.

Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

4. Требования подпункта 2) пункта 1 настоящей статьи не применяются в отношении страхового брокера.

*Закон дополнен статьей 54-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-ІV](#)*

**Статья 54-1. Передача страхового портфеля при консервации или лишении лицензии**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Осуществление передачи страхового портфеля может проводиться временной администрацией страховой (перестраховочной) организации на стадии консервации или до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения или защиты прав страхователей.

Передача страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) организации (страховым (перестраховочным) организациям) допускается в случае достаточности активов для обеспечения договоров страхования.

Временная администрация уведомляет уполномоченный орган о принятом решении по передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2. Временная администрация не позднее пяти рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа о принятом решении по передаче страхового портфеля публикует объявление о передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

При передаче страхового портфеля на стадии консервации в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей в случае их несогласия с передачей договора страхования.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3. На стадии консервации временной администрацией принимается решение о частичной (по одному или нескольким классам страхования) или полной передаче страхового портфеля при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования.

Отсутствие письменного возражения страхователя в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя на передачу страхового портфеля.

Временная администрация в течение трех календарных дней со дня истечения срока, установленного частью второй настоящего пункта, для предъявления страхователями письменного возражения, формирует список страхователей, согласных на передачу страхового портфеля.

4. При лишении лицензии страховой организации передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя в полном объеме.

5. Порядок и особенности передачи страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*В статью 55 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III (см. стар. ред.); Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.08.09 г. № 192-IV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.)*

## **Статья 55. Лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:

1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;

2) неоднократное (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановление действия лицензии;

*Подпункт 2-1 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

*Пункт дополнен подпунктом 2-2 в соответствии с Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III*

2-2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования;

2-3) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) принятие судом решения о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера;

4) неосуществление страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи лицензии;

5) исключен в соответствии с Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (*см. стар. ред.*)

6) несоответствие итоговых прогнозных результатов в бизнес-плане, представленном страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание с учетом внесенных изменений и дополнений в него, либо в бизнес-плане по классу (классам) страхования с учетом внесенных изменений и дополнений в него фактическим итоговым результатам страховой (перестраховочной) организации по истечении периода исполнения этого бизнес-плана;

*В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.)*

7) повторное в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

8) участие страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

*В пункт 1-1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (см. стар. ред.)*

1-1. Страховая организация может быть лишена лицензии как по всем классам, так и по отдельным классам страхования и (или) видам деятельности.

*Статья дополнена пунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

1-2. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии по одному из следующих оснований:

1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 2-3), 4), 6), 7) и 8) пункта 1 настоящей статьи;

2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение, предусмотренное подпунктами 2), 3), 4), 5) и 6) [пункта 1-2 статьи 54](#) настоящего Закона;

3) лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления деятельности страхового брокера органом финансового надзора или суда государства, резидентами которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

4) принятие судом государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, решения о принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

5) принятие судом решения о прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, предусмотренных частью второй [пункта 4 статьи 72-1](#) настоящего Закона.

2. В решении о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения.

3. Страховая (перестраховочная) организация, которая лишена лицензии, не вправе осуществлять страховую или иную деятельность, обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением операций, перечень которых [определяется](#) уполномоченным органом.

4. Страховой брокер, который лишен лицензии, не вправе осуществлять свою деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на его содержание, зачислением денег, поступающих страховому брокеру.

5. Решение о лишении лицензий филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обжаловать решение о лишении лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

*Закон дополнен статьей 55-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-ІV](#); заголовок изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 55-1. Консервация страховой (перестраховочной) организации**

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения и улучшения качества работы.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть подвергнута консервации по любому из следующих оснований:

- 1) невыполнение норматива достаточности маржи платежеспособности;
- 2) по основаниям, предусмотренным [пунктом 1 статьи 54](#) настоящего Закона.

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией.

4. Консервация страховой (перестраховочной) организации осуществляется за счет средств самой страховой (перестраховочной) организации.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 29.06.20 г. № 351-VI](#) (введено в действие с 1 июля 2021 г.) (см. стар. ред.)*

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами страховой (перестраховочной) организации в десятидневный срок в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации страховой (перестраховочной) организации.

*Закон дополнен статьей 55-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-ІV](#)*

#### **Статья 55-2. Временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона.

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (за исключением работников уполномоченного органа) устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией.

3. Временная администрация в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации.

5. За ущерб, причиненный страховой (перестраховочной) организации, руководитель и члены временной администрации несут ответственность в соответствии с [законами](#) Республики Казахстан. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

*Закон дополнен статьей 55-3 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

**Статья 55-3. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации**

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации должно содержать:

- 1) наименование страховой (перестраховочной) организации и ее место нахождения;
- 2) обоснование решения о консервации страховой (перестраховочной) организации;
- 3) начало действия и срок консервации;
- 4) перечень налагаемых на страховую (перестраховочную) организацию ограничений деятельности;
- 5) персональный состав временной администрации;
- 6) предписание руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, находящейся в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации;
- 7) рекомендации временной администрации.

2. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

*Закон дополнен статьей 55-4 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

**Статья 55-4. Особенности управления страховой (перестраховочной) организацией в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

1. С началом действия консервации и на ее срок:

- 1) приостанавливаются права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию и распоряжению акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация;
- 2) приостанавливаются полномочия органов страховой (перестраховочной) организации и ее руководящие работники отстраняются от работы;
- 3) все полномочия по управлению страховой (перестраховочной) организацией, а также права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация, переходят к временной администрации;
- 4) все сделки, совершенные от имени и за счет страховой (перестраховочной) организации, без ведома и письменного согласия временной администрации, признаются недействительными.

2. Временная администрация вправе:

- 1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности страховой (перестраховочной) организации с учетом требований [статьи 55-5](#) настоящего Закона;
- 2) при необходимости полностью или частично приостановить на период консервации обязательства страховой (перестраховочной) организации по заключенным договорам страхования;
- 3) при необходимости расторгнуть заключенные страховой (перестраховочной) организацией договоры, предусматривающие вложение средств страховой



(перестраховочной) организации, либо вносить в них в одностороннем порядке изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;

4) подписывать любые договоры и документы от имени страховой (перестраховочной) организации;

5) предъявлять иски от имени и в интересах страховой (перестраховочной) организации;

6) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или о временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками страховой (перестраховочной) организации;

7) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице;

8) передавать страховой портфель в части либо в полном объеме в другую страховую (перестраховочную) организацию в соответствии с [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*Закон дополнен статьей 55-5 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 55-5. Контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации**

1. В течение срока консервации страховой (перестраховочной) организации контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

1) давать рекомендации об основных направлениях деятельности в период консервации страховой (перестраховочной) организации (предлагать план основных мероприятий);

2) давать обязательные к исполнению письменные указания;

3) требовать предоставления информации о ее (его) деятельности и деятельности страховой (перестраховочной) организации;

4) заслушивать отчет о проделанной работе;

5) продлить срок консервации;

6) принять решение о завершении консервации страховой (перестраховочной) организации.

2. Особенности деятельности временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации и принципы ее взаимоотношений с третьими лицами определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*Закон дополнен статьей 55-6 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

#### **Статья 55-6. Прекращение консервации**

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации прекращается по следующим основаниям:

1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации;

2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации.

2. Прекращение консервации страховой (перестраховочной) организации (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением ее финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данной страховой (перестраховочной) организации, установленных уполномоченным органом или временной администрацией. При этом изменения и дополнения, внесенные в течение

срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников страховой (перестраховочной) организации, остаются в силе.

3. В случае, если консервация страховой (перестраховочной) организации не привела к оздоровлению ее финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе лишить лицензии на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

*В статью 56 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III \(см. сроки введения в действие\) \(см. стар. ред.\)](#)*

### **Статья 56. Последствия лишения лицензии субъектов страховой деятельности и страхового брокера**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введено в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Решение о лишении лицензий субъектов страховой деятельности и страхового брокера вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

2. В течение пятнадцати дней со дня лишения лицензии уполномоченный орган обязан обратиться в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страхового брокера в установленном законодательством порядке.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 29.06.20 г. № 351-VI \(введено в действие с 1 июля 2021 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

3. С даты вступления в силу решения о лишении лицензии уполномоченный орган назначает временную администрацию страховой (перестраховочной) организации, к которой переходят полномочия всех органов страховой (перестраховочной) организации.

Полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации приостанавливаются. Акционеры страховой (перестраховочной) организации имеют право на обжалование решения о лишении лицензии в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации в течение десяти рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», принимает решение о передаче страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 54-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Временная администрация страховой организации в течение двух рабочих дней с даты лишения лицензии страховой организации, осуществлявшей деятельность в отрасли «страхование жизни»:

формирует и передает в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, реестры договоров аннуитетного страхования ликвидируемой страховой организации из баз данных организации по формированию и

ведению базы данных и ликвидируемой страховой организации по аннуитетным классам страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с [подпунктом 1\) пункта 2 статьи 15-1](#) Закона Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат»;

публикует объявление об осуществлении организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования. Объявление об осуществлении гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования публикуется в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на [интернет-ресурсе страховой организации](#).

Уполномоченный орган после передачи временной администрацией страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля или непринятия ею решения о передаче страхового портфеля в срок, установленный частью первой настоящего пункта, обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 29.06.20 г. № 351-VI](#) (введено в действие с 1 июля 2021 г.) ([см. стар. ред.](#))*

4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Контроль за деятельностью временной администрации страховой (перестраховочной) организации до назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) ([см. стар. ред.](#))*

5. [Отчет временной администрации](#) (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе представляется в уполномоченный орган для утверждения.

Прием-передача документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах. Один экземпляр акта приема-передачи направляется в уполномоченный орган, другой - в суд, принявший решение о ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

6. В период своей деятельности временная администрация страховой (перестраховочной) организации не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 3 статьи 55](#) настоящего Закона.

*Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

7. [Порядок работы](#) страховой (перестраховочной) организации, назначения ее временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также [порядок, формы и сроки](#) предоставления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*В пункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

8. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по прекращению деятельности страховых (перестраховочных) организаций по основанию принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации по основанию принудительной ликвидации Корпорацией, и сдаче документов для хранения в архив после завершения ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.

**Статья 57.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III](#) ([см. стар. ред.](#))

**Статья 58.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III](#) ([см. стар. ред.](#))

*В статью 59 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 59. Приостановление действия лицензии актуария**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

1. Действие лицензии актуария может быть приостановлено уполномоченным органом сроком до трех месяцев по одному из следующих оснований:

1) отказ в предоставлении обязательного актуарного заключения и иных документов, затребованных уполномоченным органом в пределах его компетенции;

*Подпункт 1-1 изложен в редакции [Закона РК от 19.02.07 г. № 230-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) ([см. стар. ред.](#))*

1-1) невыполнение требований мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, и иных требований уполномоченного органа;

*Пункт дополнен подпунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

1-2) невыполнение требования [пункта 4 статьи 40](#) настоящего Закона;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

2) осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

*Подпункт 3 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (см. стар. ред.)*

3) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, направленных в уполномоченный орган, в том числе явившихся основанием для выдачи лицензии;

4), 5) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)

*Пункт дополнен подпунктом 6 в соответствии с [Законом](#) РК от 30.12.09 г. № 234-IV (введено в действие с 1 января 2012 г.); изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

б) если актуарий в установленные уполномоченным органом сроки не сдал экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основание и срок приостановления действия лицензии. Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

*В статью 60 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 60. Лишение лицензии актуария**

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:

1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;

2) неоднократные (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановления действия лицензии;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV (введены в действие с 1 января 2012 года) (см. стар. ред.)*

3) разглашение или передача третьим лицам (за исключением уполномоченного органа) сведений, полученных в ходе проведения актуарных расчетов, а также осуществления деятельности в качестве независимого актуария и составляющих предмет тайны страхования или коммерческой тайны;

4) невыполнение требования [пункта 6 статьи 19](#) настоящего Закона;

5) принятие решения судом о прекращении предпринимательской деятельности актуария.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

2. В решении о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения. Лицензиат считается лишенным лицензии со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Информация о принятом решении о лишении лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

*Статья 61 изложена в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

## **Статья 61. Принудительный выкуп акций**

1. При установлении уполномоченным органом у страховой (перестраховочной) организации отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами уполномоченный орган вправе принять решение о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционера (акционеров) и реализовать их новому инвестору (инвесторам), пожелавшему (пожелавшим) их приобрести на условиях, гарантирующих исполнение последним всех обязательств по договорам страхования и перестрахования.

2. Принудительный выкуп уполномоченным органом акций страховой (перестраховочной) организации осуществляется по цене, определяемой исходя из размера ее фактической маржи платежеспособности на дату принятия им решения о принудительном выкупе акций акционера страховой (перестраховочной) организации в целях их последующей реализации новому инвестору (инвесторам).

3. Реализация выкупленных акций страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным органом по цене их приобретения.

Права и обязанности владельцев всех принудительно выкупаемых акций страховой (перестраховочной) организации переходят к новому инвестору (инвесторам).

4. Порядок принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (инвесторам) устанавливается уполномоченным органом.

## **Глава 11. Реорганизация**

*В статью 62 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 62. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга**

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) проводится в порядке, предусмотренном [законодательными актами](#) Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

2. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) может быть осуществлена при наличии [разрешения](#) уполномоченного органа.

*См. также: [Постановление Правления Национального Банка РК от 24 февраля 2012 года № 54 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой \(перестраховочной\) организации \(страхового холдинга\) либо отказа в выдаче указанного разрешения» \(с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.03.2020 г.\)](#)*

При получении разрешения на добровольную реорганизацию в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана в недельный срок вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

3. Основанием для подачи [ходатайства](#) на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) является наличие решения общего собрания акционеров (участников) данной страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга).

4. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должны прилагаться следующие документы:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

1) решение высшего органа страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) о его добровольной реорганизации (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

2) план мероприятий по проведению реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга);

3) исключен в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 25.11.19 г. № 272-VI](#) (см. стар. ред.)*

5. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати пяти рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

6. Реорганизуемая страховая (перестраховочная) организация (страховой холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязана проинформировать о предстоящих изменениях всех своих страхователей путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

7. Государственная [регистрация](#) или [перерегистрация](#) образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

8. Порядок выдачи [разрешения](#) на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

*В пункт 9 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V](#) (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)*

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

### **Статья 63. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV](#) ([см. стар. ред.](#))*

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) нарушение в результате предполагаемой добровольной реорганизации законных интересов страхователей и иных кредиторов;

2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации минимальных условий обеспечения финансовой устойчивости, других обязательных к соблюдению норм и лимитов и иных требований, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

*Пункт дополнен подпунктами 2-1 - 2-2 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV](#)*

2-1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых страховых (перестраховочных) организаций (страховых холдингов);

*В пункт 2-2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 года) ([см. стар. ред.](#))*

2-2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований [законодательства](#) Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

3) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

4) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную реорганизацию с указанием оснований отказа.

**Статья 64.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ](#) ([см. стар. ред.](#))

## **Глава 12. Ликвидация**

*Статья 65 изложена в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) ([см. стар. ред.](#))*

### **Статья 65. Виды и основания ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Ликвидация страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными [нормативными правовыми актами](#) Республики Казахстан.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть ликвидирована:

1) по решению ее акционеров при наличии [разрешения](#) уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных [законодательством](#) Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

*В статью 66 внесены изменения [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ](#) ([см. стар. ред.](#))*

### **Статья 66. Комитет кредиторов добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций**



1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*В статью 67 внесены изменения Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.)*

### **Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации страховая (перестраховочная) организация обязана принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другие страховую (перестраховочную) организацию и (или) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющие лицензию по передаваемым классам страхования и являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

2. К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольной ликвидации должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)*

3. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня поступления всех необходимых документов.

*Пункт 4 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

4. После получения разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация обязана в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии уполномоченному органу.

*Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

5. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация создает ликвидационную комиссию, к которой в установленном законодательством Республики Казахстан порядке переходят полномочия по управлению имуществом и делами страховой (перестраховочной) организации.

6. Ликвидационная комиссия добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный орган по его запросу любые сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

*Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI \(введены в действие с 1 июля 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

7. Ликвидационная комиссия обязана в течение десяти календарных дней со дня утверждения общим собранием акционеров [отчета о ликвидации и ликвидационного баланса](#) страховой (перестраховочной) организации представить их в Корпорацию и уполномоченный орган.

8. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов страховая (перестраховочная) организация подлежит принудительной ликвидации по основаниям банкротства.

9. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

10. В связи с невозможностью завершения добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган вправе обратиться в суд о ее принудительной ликвидации.

*См: [Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 44 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых \(перестраховочных\) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения»](#)*

## **Статья 68. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию**

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) нарушение в результате предполагаемой добровольной ликвидации законных интересов страхователей и иных кредиторов;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

3) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан;

*Пункт дополнен подпунктами 4 - 5 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

4) недостаточность средств страховой (перестраховочной) организации для расчета по ее обязательствам;

5) непринятие мер по передаче страхового портфеля в другую страховую (перестраховочную) организацию.

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию с указанием оснований отказа.

*В статью 69 внесены изменения [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-ІІІ \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-ІІІ \(см. сроки введения в действие\) \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 69. Особенности принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Временная администрация складывает свои полномочия и передает документы и имущество страховой (перестраховочной) организации председателю ликвидационной комиссии в срок не более одного месяца. В случае, если принудительно ликвидируемая страховая организация является участником системы гарантирования страховых выплат, временная администрация предоставляет в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, информацию в объеме и сроки, которые предусмотрены [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

2. С даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии:

1) учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации приостанавливается;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3) требования кредиторов к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации могут быть предъявлены в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с расходами, предусмотренными [пунктом 3 статьи 55](#) настоящего Закона, а также в период осуществления гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат»;

*Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 07.11.14 г. № 248-V \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 28.11.14 г. № 257-V \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов страховой (перестраховочной) организации по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество страховой (перестраховочной) организации;

*Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

5) акционерам страховой (перестраховочной) организации запрещается отчуждение принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации;

*В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

6) руководящие, а при необходимости и иные работники отстраняются от работы в соответствии с [трудовым законодательством](#) Республики Казахстан.

3. В случае принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд оповещает уполномоченный орган и в течение десяти календарных дней направляет ему копию решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

*Статья дополнена пунктами 3-1 - 3-2 в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#)*

3-1. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации прекращаются, руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном [трудовым законодательством](#) Республики Казахстан.

3-2. С даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации наступают последствия, предусмотренные [подпунктами 1\)-5\) пункта 2](#) настоящей статьи.

4. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с лишением лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном [законодательством](#) Республики Казахстан порядке вопрос о лишении ее лицензии.

5. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 07.03.14 г. № 177-V ([см. стар. ред.](#))

*Закон дополнен статьей 69-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 15.07.10 г. № 338-IV; внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 21.06.13 г. № 106-V ([см. стар. ред.](#))*

**Статья 69-1. Передача страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляется передача страхового портфеля без согласия страхователя по гарантируемым видам страхования, включенным в систему гарантирования страховых выплат, в полном объеме.

Мероприятия, предусмотренные настоящей статьей, осуществляются в течение трех месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

2. Страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть передан ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации одной или нескольким страховым (перестраховочным) организациям при наличии лицензии по гарантируемому виду страхования и (или) перестрахованию и соответствии ее (их) требованиям, установленным [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Передача страхового портфеля осуществляется за счет средств организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования.

2-1. В случае, если ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не соответствует требованиям, установленным [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа, либо ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой организации, передача страхового портфеля осуществляется страховой организацией, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», с участием государства.

*В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#))*

3. Договоры страхования, по которым наступили обязательства принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о наступлении которых было заявлено и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме, в состав передаваемого страхового портфеля не включаются.

В случае отсутствия договора страхования в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации страхователь при наличии договора страхования, заключенного с принудительно

ликвидируемой страховой организацией (оригинала, копии, дубликата), срок действия которого не истек, обращается в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с правом требования части страховой премии пропорционально оставшемуся периоду времени, в течение которого должен был действовать данный договор.

При этом договор страхования, заключенный с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращает действие на основании заявления о возврате части страховой премии, представленного страхователем в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Нормы данного пункта не распространяются на случаи передачи страхового портфеля по аннуитетным классам страхования организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций.

4. С даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязательства, возникающие по принятым договорам страхования, исполняет принимающая страховая (перестраховочная) организация (принимающие страховые (перестраховочные) организации).

Переданный договор страхования действует до окончания срока, установленного в нем.

Заключение нового договора страхования со страхователями принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации либо внесение изменений в договор страхования, заключенный страхователями с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, не требуется.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

5. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховой (перестраховочной) организацией (страховыми (перестраховочными) организациями) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Объявление должно содержать информацию о:

- 1) дате передачи страхового портфеля;
- 2) наименовании страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций), принявшей (принявших) страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, и месте нахождения с указанием контактных телефонов;
- 3) месте нахождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, с указанием контактных телефонов.

6. Порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации определяются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

*В статью 70 внесены изменения [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\);](#)  
[Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 70. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V \(см. стар. ред.\)](#)*

1. После принятия решения о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с учетом ее филиалов и представительств.

[Порядок](#) назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций и [требования](#), предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации регулируются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

1-1. Ликвидационной комиссией ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть предъявлено требование о признании сделки, заключенной страховой (перестраховочной) организацией в течение одного года до лишения ее лицензии, недействительной судом по следующим основаниям:

1) неравноценного встречного исполнения обязательств другой стороной:

если цена сделки и (или) ее иные условия отличаются существенно в худшую для страховой (перестраховочной) организации сторону от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки;

если рыночная стоимость переданного страховой (перестраховочной) организацией имущества или осуществленного ею иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств;

если сделка была совершена безвозмездно или в отношении лица, связанного со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;

2) совершения страховой (перестраховочной) организацией расчетов в отношении отдельного кредитора или иного лица, которые повлекли за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами при удовлетворении требований, в случае, если сделка привела к удовлетворению требований одних кредиторов, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами.

Срок исковой давности по спорам, связанным с недействительностью сделок, заключенных страховой (перестраховочной) организацией в течение одного года до лишения ее лицензии, составляет пять лет со дня их обнаружения.

При признании сделки недействительной применяются последствия недействительности сделки, установленные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть).

2. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждаются уполномоченным органом.

3. Ликвидационная комиссия ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

*Пункт 4 изложен в редакции Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

4. Ликвидационная конкурсная масса страховой (перестраховочной) организации формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Реализация имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ликвидационной комиссией в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)*

5. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Корпорацию, а также уполномоченный орган.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их в Корпорацию, а копии указанных документов - в уполномоченный орган.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

6. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV*

7. После регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации.

*В статью 71 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 71. Признание страховой (перестраховочной) организации банкротом**

1. Неплатежеспособность страховой (перестраховочной) организации устанавливается с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала страховой (перестраховочной) организации, в том числе наличия у страховой (перестраховочной) организации денежных обязательств и иных требований денежного характера, не исполненных страховой (перестраховочной) организацией в течение трех и более месяцев с момента наступления срока их исполнения.

Страховая (перестраховочная) организация является неплатежеспособной при ее неспособности выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

2. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут быть назначены судом при наличии соответствующего заключения уполномоченного органа.

3. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут производиться в форме санации или в форме передачи страховых обязательств и соответствующей им суммы активов заинтересованным страховым (перестраховочным) организациям посредством публичных торгов, проводимых в порядке, определенном [законодательством](#) Республики Казахстан.

4. Страховая (перестраховочная) организация может быть признана банкротом только по решению суда в установленном [законодательством](#) порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельной страховой (перестраховочной) организации по решению ее кредиторов и самой страховой (перестраховочной) организации не допускается.

5. Заключение мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве страховой (перестраховочной) организации не допускается.

*В статью 72 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.06.03 г. № 436-II](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#) (см. стар. ред.)*

### **Статья 72. Очередность удовлетворения требований кредиторов страховой (перестраховочной) организации**

1. Требования кредиторов страховой организации, признанные в [установленном](#) законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.); [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

1) в первую очередь удовлетворяются требования кредиторов по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой организации;

*Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

1-1) во вторую очередь удовлетворяются требования по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также требования граждан, перед которыми ликвидируемая страховая организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам страхования;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

*См. о внесении изменений в подпункт 2 - [Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V](#) (вводятся в действие с 1 января 2023 г.)*



2) в третью очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

3) в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования, связанным с личностью застрахованного;

*В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

4) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов - физических лиц по заключенным ими договорам имущественного страхования и другим видам страхования, не связанным с личностью застрахованного;

*Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.); [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.)*

5) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования иным, чем указаны в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта, а также требования организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, предусмотренных [законодательством](#) Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением;

*В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

6) в седьмую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой страховой организации в пределах суммы обеспечения;

*В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

7) в восьмую очередь погашается задолженность по [налогам, сборам и другим обязательным платежам](#) в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

*В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

8) в девятую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.

3. Требования кредиторов перестраховочной организации, признанные в [установленном](#) законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#) (см. стар. ред.)*

1) в первую очередь удовлетворяются требования по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также требования граждан, перед которыми ликвидируемая перестраховочная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам перестрахования;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

*См. о внесении изменений в подпункт 2 - [Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V \(вводятся в действие с 1 января 2023 г.\)](#)*

2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающие из договоров по отрасли «страхование жизни»;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающих из договоров по отрасли «общее страхование»;

5) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой перестраховочной организации в пределах суммы обеспечения;

6) в шестую очередь погашается задолженность по [налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет](#), а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

7) в седьмую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

5. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

*Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

6. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, удовлетворяются в тенге по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

*Закон дополнен статьей 72-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\)](#)*

#### **Статья 72-1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан**

1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными [нормативными правовыми актами Республики Казахстан](#).

Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не требуется, при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольное прекращение деятельности);

2) на основании решения уполномоченного органа о лишении лицензии (принудительное прекращение деятельности).

2. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольного и принудительного прекращения деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. После принятия страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязан принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан по заключенным им договорам страхования (перестрахования) в страховую (перестраховочную) организацию и (или) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющие лицензию по передаваемым классам страхования и являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат.

Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан после передачи страхового портфеля в страховую (перестраховочную) организацию и (или) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющие лицензию по передаваемым классам страхования и являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также передачи страхового портфеля определяется [нормативным правовым актом уполномоченного органа](#).

К ходатайству о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается [нормативными правовыми актами уполномоченного органа](#).

Добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в порядке, предусмотренном [пунктами 3, 5 и 6 статьи 67](#) и [статьей 68](#) настоящего Закона.

После получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязан в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии уполномоченному органу.

Ликвидационная комиссия обязана в течение десяти календарных дней со дня утверждения отчета о ликвидации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан представить его в уполномоченный орган. Уполномоченный орган принимает решение о завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Удовлетворение требований кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с добровольным прекращением деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, за исключением активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва.

Активы филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, используются страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан после удовлетворения требований всех кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

4. Принудительное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан производится в связи с лишением филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан уполномоченным органом лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в том числе в связи с решением компетентного органа государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о лишении страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

В случае принятия судом решения о принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан по основанию, не связанному с лишением уполномоченным органом его лицензии, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос о лишении его лицензии.

5. С даты лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой

(перестраховочной) деятельности в связи с решением уполномоченного органа назначается ликвидационная комиссия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, которая осуществляет процедуру принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан принимает меры для обеспечения расчетов с его кредиторами.

С даты лишения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности:

1) производятся расходы, связанные с принудительным прекращением деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

2) прекращаются полномочия руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, руководящие, а при необходимости и иные работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан отстраняются от работы и увольняются в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, руководящие работники не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, находящимся на территории Республики Казахстан;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, находящегося на территории Республики Казахстан;

5) исполнение ранее принятых решений судов в отношении филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан приостанавливается;

6) в течение трех месяцев осуществляется передача страхового портфеля.

Порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача страхового портфеля, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 1) [пункта 1 статьи 7](#) Закона Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат», удовлетворение требований кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с принудительным прекращением деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, включая активы филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва.

Процедура принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с [пунктами 2, 3 статьи 70](#) и [статьей 72](#) настоящего Закона.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительным прекращением деятельности филиала страховой (перестраховочной)

организации-нерезидента Республики Казахстан, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно прекращающих деятельность филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Порядок принудительного прекращения деятельности и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них сумму десятикратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Ликвидационная, конкурсная масса филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан формируется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Реализация имущества страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, находящегося на территории Республики Казахстан, производится ликвидационной комиссией в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ликвидационной комиссией принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан может быть предъявлено требование о признании сделки, заключенной филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в течение одного года до лишения его лицензии, недействительной судом по основаниям, предусмотренным [пунктом 1-1 статьи 70](#) настоящего Закона.

Для удовлетворения требований кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан вправе использовать активы филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятые в качестве резерва, и деньги на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, страховая

(перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан удовлетворяет требования кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) части первой пункта 2 [статьи 30-1](#) настоящего Закона.

Уполномоченный орган утверждает отчет о ликвидации и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

При завершении принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

После снятия с учетной регистрации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию справки о снятии с учетной регистрации филиала.

6. В случае лишения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по основаниям лишения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан процедура принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется с учетом следующих особенностей:

1) не применяются положения части шестнадцатой пункта 5 настоящей статьи;

2) удовлетворение требований кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан производится ликвидационной комиссией принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии со [статьей 72](#) настоящего Закона за счет активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) при недостаточности активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, удовлетворение требований кредиторов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан производится в порядке, предусмотренном законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан.

Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики

Казахстан осуществляется на основании и в порядке, предусмотренных соглашением, указанным в подпункте 4) [пункта 1 статьи 30-1](#) настоящего Закона.

7. Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в соответствии со статьей 73 настоящего Закона.

*Статья 73 изложена в редакции [Закона РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 31.01.06 г. № 125-III \(см. стар. ред.\)](#)*

### **Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховых (перестраховочных) организаций**

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) [устанавливать](#) форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями [отчетов и дополнительной информации](#);

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан;

*Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введены в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 29.06.20 г. № 351-VI \(введено в действие с 1 июля 2021 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам страхователей (выгодоприобретателей) и (или) иных кредиторов, нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения;

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введено в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI \(введены в действие с 1 января 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также



обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;

б) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, по обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)*

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность в соответствии с [законами Республики Казахстан](#).

### Глава 13. Отчетность и иные вопросы

*В статью 74 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.06.04 г. № 562-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 08.07.05 г. № 69-III](#); [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 28.02.07 г. № 235-III \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 19.03.10 г. № 258-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

#### Статья 74. Финансовая и иная отчетность

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, [законодательством](#) Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

*Статья 74 дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введены в действие с 1 января 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1-1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны своевременно представлять в Национальный Банк достоверную и полную финансовую и иную отчетность.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязаны своевременно представлять в Национальный Банк достоверную и полную отчетность по данным бухгалтерского учета и иную отчетность.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введены в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

2. Перечень, формы финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Перечень, формы отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, сроки и порядок ее

представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

2-1. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (*см. стар. ред.*)

3. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу сведения о своем имуществе, в том числе находящемся за пределами Республики Казахстан, о размерах принятых рисков, предоставленных гарантий и поручительств, о произведенных и производимых сделках по страхованию и перестрахованию, сведения об участии в уставных капиталах юридических лиц, включая сведения, составляющие тайну страхования, в целях осуществления им контрольных и надзорных функций.

*Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.)*

3-1. Уполномоченный орган вправе требовать корректировку отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в случае представления ими недостоверной (неполной) отчетности.

4. Исключен в соответствии с Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (*см. стар. ред.*)

*Глава дополнена статьей 74-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (*см. стар. ред.*); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (*см. стар. ред.*); Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV (*см. стар. ред.*); изложена в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (*см. стар. ред.*)*

#### **Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов**

*Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*см. стар. ред.*)*

1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

*Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 18.11.15 г. № 412-V (введен в действие с 1 января 2021 г.) (*см. стар. ред.*); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (*см. стар. ред.*);*

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом - резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.

#### **Статья 75. Обязательное актуарное заключение**

*Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (*см. стар. ред.*)*

1. Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации, годовой отчетности по данным бухгалтерского учета филиала страховой

(перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и подлежит представлению в уполномоченный орган.

2. Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

*Глава дополнена статьей 75-1 в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III](#); изложена в редакции [Закона РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 75-1. Коэффициенты, характеризующие убыточность**

1. Страховые (перестраховочные) организации в целях анализа своей деятельности при проведении всех либо отдельных классов (видов) страхования производят расчет коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент).

2. Коэффициенты, характеризующие убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), — относительные показатели, отражающие убыточность деятельности страховой (перестраховочной) организации при осуществлении всех либо отдельных классов (видов) страхования.

Порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), устанавливается [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

*В статью 76 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 11.06.04 г. № 562-II](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 28.02.07 г. № 235-III](#) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 07.05.07 г. № 244-III](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 11.07.09 г. № 185-IV](#) (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) ([см. стар. ред.](#)); [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))*

#### **Статья 76. Публикация основных показателей деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и страхового холдинга**

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер публикуют консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа, после независимого аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения годовой финансовой отчетности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

Страховые (перестраховочные) организации ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

Страховые холдинги публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховыми холдингами.

2. Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан публикуют в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа: годовую отчетность по данным бухгалтерского учета;

годовую консолидированную финансовую отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и аудиторский отчет после аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан, страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан ежеквартально публикуют отчет об активах и обязательствах, отчет о доходах и расходах, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

*В статью 77 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III \(см. стар. ред.\)](#); изложена в редакции [Закона РК от 15.07.10 г. № 338-IV \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 77. Порядок и сроки хранения документов**

1. Профессиональные участники страхового рынка, страховые агенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны формировать данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивать учет и хранение документов, связанных с их деятельностью, в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация обязана вести реестр договоров страхования (перестрахования) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. Договор страхования (перестрахования) должен быть внесен в реестр договоров страхования (перестрахования) в течение одного рабочего дня с момента его заключения.

Информация о страхователе (застрахованном) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование юридического лица, номер договора страхования, даты его заключения, вступления в силу договора страхования и окончания действия, индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер), содержащаяся в реестре договоров страхования и в базе данных, должна соответствовать друг другу.

2. [Перечень документов, подлежащих обязательному хранению, порядок и сроки их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность](#), устанавливаются уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом управления архивами и документацией.

#### **Статья 78. Обжалование решения уполномоченного органа**

1. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заинтересованным лицом в десятидневный срок со дня вступления его в силу в порядке, установленном [законодательными актами](#) Республики Казахстан.

*Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

2. Обжалование решения уполномоченного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, а также действий временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организации (временного управляющего) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).

В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией (временный управляющий) на стадии консервации, временная администрация (временный администратор) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.

*Закон дополнен главой 14 в соответствии с [Законом РК от 15.07.10 г. № 338-IV](#)*

#### **Глава 14. Деятельность по формированию и ведению базы данных**

##### **Статья 79. Порядок создания и основные функции организации по формированию и ведению базы данных**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введены в действие с 1 июля 2017 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

*См. изменения в пункт 1 - [Зако́н РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2022 г.)*

1. Организация по формированию и ведению базы данных с государственным участием (далее - организация) является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат уполномоченному органу.

Организация осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на основании настоящего Закона и [законодательных актов](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Организация осуществляет ведение единого реестра страховых агентов.

1-1 - 1-3. Действовали до 1 июля 2017 г. в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (см. стар. ред.)

2 - 4. Исключены в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (см. стар. ред.)

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)*

5. Порядок ввода базы данных по классам (видам) страхования состоит из следующих этапов:

- 1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 27.04.15 г. № 311-V ([см. стар. ред.](#))
- 2) ввода в эксплуатацию системы управления базы данных;
- 3) организации информационного процесса по формированию базы данных;
- 4) тестирования информационного процесса, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ними.

Проверка выполнения базой данных необходимых мероприятий по вводу в эксплуатацию системы управления осуществляется комиссией уполномоченного органа, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных в эксплуатацию по форме, [установленной](#) уполномоченным органом.

Осуществление деятельности организации допускается только при наличии акта ввода системы управления базы данных в эксплуатацию и внутренних правил.

Требования к содержанию внутренних правил, устанавливающих порядок деятельности организации, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа. Нормативный правовой акт уполномоченного органа обязателен для исполнения поставщиками информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, в части, касающейся их деятельности в качестве поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 166-VI ([см. стар. ред.](#))*

6. Организация в своей деятельности обязана:

1) иметь технические и иные помещения для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных;

2) при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных и средств защиты указанных информационных систем применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение;

3) проводить ежегодный аудит программно-технического обеспечения организации, включая информационно-коммуникационные технологии, используемые организацией в своей деятельности;

4) предоставить уполномоченным государственным органам, осуществляющим государственный контроль за субъектами базы данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, круглосуточный доступ к информации, перечисленной в [пункте 2 статьи 80](#) настоящего Закона, в режиме реального времени в соответствии с требованиями [Закона](#) Республики Казахстан «Об информатизации» и иных законов Республики Казахстан;

*Подпункт 5 введен в действие с 1 января 2019 года*

5) обеспечить незамедлительное направление [уведомления](#) о заключении договора страхования в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

6) обеспечить хранение информации по договорам страхования в электронной форме;

*Подпункт 7 введен в действие с 1 января 2019 года*

7) предоставить страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) доступ к информационной системе организации для просмотра информации по договорам страхования в электронной форме, заключенным с данным страхователем, круглосуточно в режиме реального времени через личный кабинет пользователя на интернет-ресурсе организации в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

8) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

*Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

7. Основными функциями организации являются:

- 1) сбор информации, предусмотренной [пунктами 1 и 2 статьи 81](#) настоящего Закона;
- 2) формирование и выдача страховых отчетов, требования к содержанию которых установлены настоящим Законом и отдельными [законодательными актами](#) Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования;
- 3) формирование страховой статистики, в том числе необходимой для проведения актуарных исследований в области страхования и страховой деятельности;
- 4) создание и ведение информационной аналитической системы для статистического учета, анализа и обобщения данных по страховому рынку и представления их уполномоченному органу и поставщикам по их запросу через интернет-ресурс организации;
- 5) автоматический расчет страховых премий по договорам обязательного страхования в соответствии с отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования;

*Подпункты 6 и 7 введены в действие с 1 января 2019 года*

6) ведение электронной базы данных по договорам страхования для хранения информации по договорам страхования в электронной форме по каждому страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю);

7) размещение на своем интернет-ресурсе перечня интернет-ресурсов страховых организаций, используемых для заключения договоров страхования в электронной форме.

*Пункт 8 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

8. В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения функций по реализации требований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Законом, организация вправе получать от физических и юридических лиц, а также государственных органов информацию, в том числе составляющую тайну страхования.

В целях обеспечения для страховых организаций исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организация вправе получить доступ к соответствующим информационным системам и базам данных государственных органов в соответствии с требованиями [Закона](#) Республики Казахстан «Об информатизации» и иных законов Республики Казахстан.

Работники организации несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с [законами](#) Республики Казахстан.

## **Статья 80. База данных**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Структура базы данных определяется организацией с учетом требований, установленных настоящим Законом.

2. Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

1) страховой отчет ограниченного доступа - страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страховых выплатах, об уплаченных страховых премиях, о размерах страховой суммы и об иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

2) страховой отчет стандартного доступа - страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, объекте страхования, страховых агентах, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования.

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются:

*Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

1) страховщики, в том числе филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями отдельных [законодательных актов](#) Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования;

3) уполномоченный орган;

4) иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

4. Получателями страхового отчета являются:

1) уполномоченный орган;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями [законодательных актов](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

*Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

2-1) государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, в целях предоставления информации в отношении договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств уполномоченным государственным органам посредством системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов;

*Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*

3) страховщики, в том числе филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;

4) субъекты базы данных (страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель);

5) консалтинговые и научно-исследовательские организации, предоставляющие консультационные услуги в сфере страхования и актуарных расчетов;

*Подпункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 05.01.21 г. № 407-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

6) иные лица в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

7) страховой омбудсман;

*Подпункт 8 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

8) лица, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 4-4) [пункта 5 статьи 830](#) Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть);

*Пункт дополнен подпунктом 9 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введены в действие с 1 января 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)*



9) банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов и согласия субъекта базы данных.

Не допускается предоставление информации иным лицам, не указанным в настоящем пункте.

*В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

5. Выдача страховых отчетов из базы данных получателям страхового отчета, указанным в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется в зависимости от уровней доступа и вида страховых отчетов:

1) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1)-3) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа обо всех субъектах базы данных;

2) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 4) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховой отчет ограниченного и стандартного доступа только о себе;

3) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 5) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа, содержащие сводную информацию по количеству заключенных договоров страхования, объемам страховых премий, страховым случаям, а также суммам страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью);

4) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 6) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты, содержащие информацию, предусмотренную [законодательными актами](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

5) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 7) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании вопросов в порядке, предусмотренном [законодательными актами](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

*Пункт дополнен подпунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

6) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 9) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при условии заключения с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, а также при наличии согласия субъекта базы данных.

Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 2), 2-1), 3), 6), 7) и 9) пункта 4 настоящей статьи, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну в [соответствии с законами](#) Республики Казахстан.

*Пункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI \(см. стар. ред.\)](#)*

6. Основанием для представления страхового отчета является запрос получателей страхового отчета, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

Запрос подается от имени получателей страхового отчета, указанных в подпунктах 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в базу данных, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных.

Представление организацией страхового отчета получателям, указанным в подпунктах 1), 2), 2-1) и 5) пункта 4 настоящей статьи, осуществляется на основании их запроса на бумажном носителе или в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью.

Субъекту базы данных представляется страховой отчет на основании его запроса на бумажном носителе или в виде электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью, в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан об информатизации, электронном документе и электронной цифровой подписи.

Представление организацией страхового отчета получателям, указанным в подпункте 9) пункта 4 настоящей статьи, осуществляется в соответствии с условиями заключенного с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

Представление организацией страхового отчета получателю, указанному в подпункте 7) пункта 4 настоящей статьи, осуществляется на основании его запроса на бумажном носителе или в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью.

Лица, указанные в подпунктах 2), 4), 7) и 8) пункта 4 настоящей статьи, вправе получить страховой отчет посредством интернет-ресурса организации в целях и порядке, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

6-1. Уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан, вправе получать информацию, перечисленную в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, круглосуточно в режиме реального времени с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в соответствии с требованиями [Закона](#) Республики Казахстан «Об информатизации» и иных законов Республики Казахстан.

*Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

7. За искажение информации, полученной от поставщиков информации, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в [пункте 1 статьи 82](#) настоящего Закона, организация несет ответственность, установленную [Кодексом](#) Республики Казахстан об административных правонарушениях.

## **Статья 81. Информация, предоставляемая для формирования базы данных**

*Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)*

1. Поставщики информации, указанные в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, предоставляют информацию по каждому заключенному договору страхования, об объемах страховых премий, о страховых случаях, страховых агентах, а также суммах страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью) в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан представляют информацию, указанную в части первой настоящего пункта, по всем классам страхования, указанным в лицензии.

2. Нормативным правовым актом уполномоченного органа могут быть установлены дополнительные требования к содержанию информации, предоставляемой поставщиками

информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, в базу данных.

3. Информация, перечисленная в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, предоставляется поставщиками информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, в электронном виде с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

*Статья дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#)*

4. Поставщики информации, указанные в [подпунктах 1\) и 3\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, несут ответственность, установленную [Кодексом](#) Республики Казахстан об административных правонарушениях, за искажение информации при ее предоставлении в базу данных, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в [пункте 3 статьи 82](#) настоящего Закона.

### **Статья 82. Права и обязанности лиц, участвующих в формировании и ведении базы данных**

1. Организация обязана:

- 1) осуществлять формирование страховых отчетов;
- 2) предоставлять страховые отчеты в порядке, предусмотренном настоящим Законом и [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа;
- 3) не допускать раскрытия информации, содержащейся в страховых отчетах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 4) предоставлять получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленный страховой отчет в случае, если представленный получателю страховой отчет вследствие действия или бездействия сотрудников организации содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в организацию поставщиками информации, в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения указанного несоответствия.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного организацией страхового отчета исчисление срока предоставления получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленного страхового отчета осуществляется с момента получения организацией соответствующей информации от поставщика информации в срок, установленный [подпунктом 7\) пункта 3](#) настоящей статьи;

5) по заявлению субъекта базы данных представить ему сведения о поставщике информации, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом базы данных;

6) отказывать в представлении страхового отчета, если запрос о его представлении составлен с нарушением требований, установленных [законодательством](#) Республики Казахстан;

7) вести учет запросов о представлении страховых отчетов и учет представленных страховых отчетов;

8) обращаться к поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении поступившей информации, подлежащей при наличии соответствующих оснований переоформлению или уточнению;

*В подпункт 9 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V](#) (см. стар. ред.)*

9) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан;

10) обеспечивать равные условия участия поставщиков информации, указанных в [пункте 3 статьи 80](#) настоящего Закона, в создании и доступе к информационным ресурсам базы данных;

11) предоставлять информацию, запрашиваемую уполномоченным органом в целях реализации им своих полномочий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе:

информацию о непредоставлении, несвоевременном предоставлении либо предоставлении информации в неполном объеме поставщиками информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, предоставление которой требуется настоящим Законом, [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа и договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

информацию о размерах страховых премий, рассчитанных поставщиками информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, с нарушением требований [законодательных актов](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

12) предоставлять уполномоченному органу доступ к базе данных;

*Подпункт 13 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 166-VI (см. стар. ред.)*

13) в течение двух рабочих дней с даты обращения субъекта базы данных предоставить ему информацию о наличии в базе данных сведений о договоре страхования, заключенном страхователем со страховщиком (поставщиком информации), в обязанности которого входит внесение сведений в базу данных по договору страхования;

14) в течение трех рабочих дней с даты получения письменного обращения потерпевшего или лица, имеющего согласно [законам](#) Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, письменно представить сведения о наличии либо отсутствии страхового полиса в случаях, предусмотренных [законодательным актом](#) Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

15) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

*Пункт дополнен подпунктом 16 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.)*

16) вести единый реестр страховых агентов, в том числе:

предоставлять информацию страховщику о наличии страхового агента в едином реестре и подтверждать полномочия страховых агентов на оказание посреднических услуг при заключении договоров страхования;

исключать из единого реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

2. Организация вправе:

1) заключать договоры о предоставлении информации с поставщиками информации и (или) получении страховых отчетов с получателями страховых отчетов;

2) требовать от поставщиков информации полной и достоверной информации, предоставляемой для формирования базы данных;

3) вернуть информацию, предоставленную поставщиком информации без ее использования в базе данных, в связи с ее неправильным или неполным оформлением, несоответствием данных поставщика информации, получателя страхового отчета, субъекта базы данных требованиям в используемой информационной системе;

*Пункт дополнен подпунктами 3-1 - 3-3 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

3-1) осуществлять покупку информационных материалов, связанных с предпринимательской деятельностью, у саморегулируемой организации;

3-2) для формирования и использования базы данных получать информацию из баз данных и информационных систем государственных органов и организаций;

3-3) предоставлять получателям страховых отчетов информацию по истории застрахованного транспортного средства;

4) иметь иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными в соответствии с настоящим Законом.

3. Поставщики информации обязаны:

1) заключить с организацией договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

2) предоставлять информацию в базу данных для ее формирования в объеме, порядке и сроки, которые определены договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

3) вносить корректировки в информацию, переданную в организацию, по требованию субъекта базы данных;

4) предоставлять информацию в организацию в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте базы данных;

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V](#) (см. стар. ред.)*

5) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан;

6) обеспечивать надлежащие условия получения и обработки информации за счет собственных средств;

7) предоставить в течение трех рабочих дней информацию в организацию в случаях, предусмотренных подпунктом 4) пункта 1 настоящей статьи.

4. Поставщик информации вправе:

1) требовать от организации использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом;

2) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении информации.

5. Получатели страхового отчета, указанные в [подпунктах 3\) и 5\) пункта 4 статьи 80](#) настоящего Закона, обязаны:

1) сообщать об изменении сведений, представленных ими при регистрации в качестве получателя информации;

2) соблюдать конфиденциальность в отношении полученной информации и не разглашать ее третьим лицам;

3) использовать полученную информацию только для целей, предусмотренных настоящим Законом;

4) ознакомить субъекта базы данных по его требованию с содержанием информации либо выдать ему копию данной информации в соответствии с внутренними документами;

5) оплатить услуги по предоставлению информации из базы данных в порядке, размере и сроки, которые определены договором о предоставлении и (или) получении страховых отчетов;

6) иметь иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

6. Получатель информации вправе получать страховой отчет и иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

7. Субъект базы данных вправе:

1) получить в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, страховой отчет о себе;

2) при заключении договора страхования требовать от получателя страхового отчета, указанного в [подпункте 3\) пункта 4 статьи 80](#) настоящего Закона, ознакомления со страховым отчетом либо выдачи ему копии страхового отчета, полученного данным получателем из базы данных;

3) заявлять несогласие с информацией, содержащейся в страховом отчете, с получением информации о поставщике информации;

4) обращаться к поставщику информации и организации с требованием об исправлении недостоверной информации;

5) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

### **Статья 83. Обязательные условия договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов**

Договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов должен содержать:

1) полное наименование сторон, сведения об их месте нахождения и банковских реквизитах;

2) указание о предмете договора, соответствующем настоящему Закону;

3) перечень и формы страховых отчетов, представляемых из базы данных;

4) права и обязанности сторон, соответствующие настоящему Закону;

5) порядок оплаты услуг по предоставлению информации из базы данных;

6) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации для формирования базы данных;

7) виды, сроки (периодичность), объем информации, содержащейся в страховых отчетах, и порядок получения страховых отчетов;

8) срок действия договора, основания и порядок его изменения, расторжения при одностороннем отказе от исполнения договора в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также размеры неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

9) обязательство поставщика информации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей информации, направляемой в организацию;

10) обязательство организации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей получаемой информации;

11) условия об ответственности сторон за нарушение договора.

Односторонний отказ от исполнения договора о предоставлении информации возможен только в случаях добровольного возврата, а также лишения страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности. При этом страховая организация обязана до истечения срока действующих договоров страхования предоставлять в организацию информацию, предусмотренную [статьей 81](#) настоящего Закона.

При заключении договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов с поставщиками информации, указанными в [подпункте 1\) пункта 3 статьи 80](#) настоящего Закона, подлежат обязательному включению в договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов следующие условия:

1) о перечне и формах информации, предусмотренной [пунктом 2 статьи 81](#) настоящего Закона;

2) об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных и средств защиты указанных информационных систем.

#### **Статья 84. Регистрация в организации**

Для регистрации в организации поставщики информации, указанные в [пункте 3 статьи 80](#) настоящего Закона, представляют следующие документы:

1) заявление о регистрации в организации;

*Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 24.12.12 г. № 60-V \(см. стар. ред.\)](#)*

2) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

*Статья дополнена подпунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI \(введено в действие с 16 декабря 2020 г.\)](#)*

2-1) справку об учетной регистрации филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) информацию о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в базу данных в установленном организацией порядке.

При необходимости указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

**Статья 85.** Исключена в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V \(см. стар. ред.\)](#)

*Закон дополнен главой 15 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 166-VI](#)*

### **Глава 15. Страховой омбудсман**

#### **Статья 86. Страховой омбудсман, его статус, принципы деятельности, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий**

1. Страховым омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий:

1) между страховыми организациями, возникающих по вопросам обязательного и добровольного страхования;

2) между страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) и страховыми организациями, возникающих из договоров страхования.

Страховой омбудсман осуществляет урегулирование разногласий, в которых в качестве страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) выступают физические лица и (или) субъекты малого предпринимательства. Иные юридические лица могут обратиться к страховому омбудсману только по классу (виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Сумма требований по разногласиям лиц, указанных в части второй настоящего пункта, не должна превышать десятикратный размер [месячного расчетного показателя](#).

2. Страховой омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

1) равноправие сторон;

2) объективность и беспристрастность при принятии решения страховым омбудсманом;

3) соблюдение тайны страхования и иной охраняемой законом тайны;

4) соблюдение прав и уважение охраняемых законом интересов сторон;

5) прозрачность и обоснованность процедуры принятия решения.

3. Избрание и досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана осуществляются советом представителей страхового омбудсмана.

4. Страховой омбудсман избирается большинством голосов совета представителей страхового омбудсмана. Каждый член совета представителей страхового омбудсмана при голосовании имеет один голос. При равенстве голосов голос представителя уполномоченного органа является решающим.

5. Заседание совета представителей страхового омбудсмана признается правомочным, а условия кворума соблюдены, если присутствующие на нем члены совета представителей страхового омбудсмана обладают в совокупности не менее чем двумя третями от общего числа голосов.

6. Страховой омбудсман избирается сроком на три года.

7. Одно и то же лицо не может быть избрано страховым омбудсманом более двух раз подряд.

8. Досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей страхового омбудсмана за один месяц до прекращения полномочий.

### **Статья 87. Совет представителей страхового омбудсмана и его компетенция**

1. Совет представителей страхового омбудсмана формируется по одному представителю от:

1) каждой страховой организации, имеющей лицензию на право осуществления страховой деятельности;

2) уполномоченного органа.

2. Компетенция совета представителей:

1) избрание на должность страхового омбудсмана из числа кандидатов, соответствующих требованиям, установленным [статьей 88](#) настоящего Закона;

2) утверждение структуры и штата (офиса страхового омбудсмана);

3) определение порядка финансирования деятельности (бюджета) страхового омбудсмана;

4) утверждение внутренних правил страхового омбудсмана по согласованию с уполномоченным органом;

5) досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана в случаях установления несоответствия страхового омбудсмана требованиям, предусмотренным [статьей 88](#) настоящего Закона, или невыполнения им требования, предусмотренного [пунктом 3 статьи 91](#) настоящего Закона;

б) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности страхового омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

### **Статья 88. Требования к страховому омбудсману**

1. Для избрания страховым омбудсманом может быть рекомендовано лицо:

1) имеющее высшее юридическое образование и (или) высшее экономическое образование;

2) имеющее безупречную деловую репутацию;

3) имеющее стаж работы в области страхования более пяти лет;



4) ранее не являвшееся руководящим работником страховой организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации страховой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии страховой организации, а также принудительной ликвидации страховой организации или другого юридического лица или признании их банкротом в установленном [законодательством](#) Республики Казахстан порядке.

Страховым омбудсманом не может быть рекомендовано лицо, признанное судом в установленном [законом](#) Республики Казахстан порядке недееспособным или ограниченно дееспособным, а также лицо, в отношении которого осуществляется уголовное преследование.

2. Страховой омбудсман не вправе занимать любую из должностей в страховых организациях и (или) быть аффилированным лицом страховых организаций.

### **Статья 89. Права и обязанности страхового омбудсмана**

1. Страховой омбудсман имеет право:

1) запрашивать от страховых организаций сведения, необходимые для рассмотрения заявления заявителя;

2) публиковать в средствах массовой информации материалы о деятельности страхового омбудсмана с соблюдением требований подпункта 2) пункта 2 настоящей статьи;

3) на образование штата (офиса страхового омбудсмана).

2. Страховой омбудсман обязан:

1) руководствоваться в своей деятельности принципами, предусмотренными [пунктом 2 статьи 86](#) настоящего Закона;

2) соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам;

3) ежегодно отчитываться перед советом представителей страхового омбудсмана о своей деятельности.

### **Статья 90. Порядок принятия решений страховым омбудсманом**

1. Решение принимается страховым омбудсманом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

2. При принятии решений страховой омбудсман руководствуется законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

3. Решение страхового омбудсмана по разногласиям между страховыми организациями является обязательным для страховых организаций.

Решение страхового омбудсмана по разногласиям между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховой организацией обязательно для страховой организации в случае принятия его страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем).

4. В случае неисполнения страховой организацией решения страхового омбудсмана в установленный им срок страховой омбудсман обязан не позднее трех рабочих дней информировать об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих факт нарушения требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

5. В случае несогласия с решением страхового омбудсмана страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), страховщик вправе обратиться за защитой своего права в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При этом

исполнение решения страхового омбудсмана для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) не является обязательным.

### **Статья 91. Деятельность страхового омбудсмана**

1. Деятельность страхового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по урегулированию разногласий и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил страхового омбудсмана.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность страхового омбудсмана финансируется за счет взносов страховых организаций, членов совета представителей страхового омбудсмана. Условия и порядок оплаты взносов определяются внутренними правилами страхового омбудсмана.

3. Урегулирование разногласий в случаях, предусмотренных [пунктом 1 статьи 86](#) настоящего Закона, осуществляется страховым омбудсманом безвозмездно.

### **Статья 92. Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования**

Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования, устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.

**Президент  
Республики Казахстан**

**Н. НАЗАРБАЕВ**